



Συμβούλιο  
της Ευρωπαϊκής Ένωσης

Βρυξέλλες, 27 Οκτωβρίου 2022  
(OR. en)

14125/22

---

---

**Διοργανικός φάκελος:  
2022/0341 (COD)**

---

---

EF 324  
ECOFIN 1104  
CODEC 1615

#### **ΔΙΑΒΙΒΑΣΤΙΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ**

---

Αποστολέας:	Για τη Γενική Γραμματέα της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, η κα Martine DEPREZ, Διευθύντρια
Ημερομηνία Παραλαβής:	27 Οκτωβρίου 2022
Αποδέκτης:	κα Thérèse BLANCHET, Γενική Γραμματέας του Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης
Αριθ. εγγρ. Επιτρ.:	COM(2022) 546 final
Θέμα:	Πρόταση ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ για την τροποποίηση των κανονισμών (ΕΕ) αριθ. 260/2012 και (ΕΕ) 2021/1230 όσον αφορά τις άμεσες μεταφορές πίστωσης σε ευρώ

---

Διαβιβάζεται συνημμένως στις αντιπροσωπίες το έγγραφο - COM(2022) 546 final.

σνημμ.: COM(2022) 546 final



Βρυξέλλες, 26.10.2022  
COM(2022) 546 final

2022/0341 (COD)

Πρόταση

**ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ**

**για την τροποποίηση των κανονισμών (ΕΕ) αριθ. 260/2012 και (ΕΕ) 2021/1230 όσον αφορά τις άμεσες μεταφορές πίστωσης σε ευρώ**

(Κείμενο που παρουσιάζει ενδιαφέρον για τον ΕΟΧ)

{SEC(2022) 546 final} - {SWD(2022) 546 final} - {SWD(2022) 547 final}

## ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ

### 1. ΠΛΑΙΣΙΟ ΤΗΣ ΠΡΟΤΑΣΗΣ

#### • Αιτιολόγηση και στόχοι της πρότασης

Οι άμεσες πληρωμές είναι μια μορφή μεταφοράς πίστωσης στο πλαίσιο της οποίας τα χρηματικά ποσά μεταφέρονται από τον λογαριασμό του πληρωτή στον δικαιούχο πληρωμής εντός δευτερολέπτων, ανά πάσα στιγμή, ημέρα ή νύχτα και οποιαδήποτε ημέρα του έτους. Αυτό διαχωρίζει τις άμεσες πληρωμές από τις άλλες μεταφορές πίστωσης, οι οποίες διεκπεραιώνονται από παρόχους υπηρεσιών πληρωμών (στο εξής: πάροχοι ΥΠ)<sup>1</sup> μόνο κατά τη διάρκεια των εργάσιμων ωρών, με τα χρηματικά ποσά να πιστώνονται στον δικαιούχο πληρωμής μόνο έως το τέλος της επόμενης εργάσιμης ημέρας.

Οι άμεσες πληρωμές αποτελούν σημαντική τεχνολογική καινοτομία στον τομέα των πληρωμών. Επιτρέπουν την αποδέσμευση κεφαλαίων που είναι δεσμευμένα στο χρηματοπιστωτικό σύστημα, καθιστώντας τα άμεσα διαθέσιμα στους τελικούς χρήστες — καταναλωτές και επιχειρήσεις στην ΕΕ— για καταναλωτικούς και επενδυτικούς σκοπούς. Οι άμεσες πληρωμές προσφέρουν επίσης στις τράπεζες και στις εταιρείες χρηματοπιστωτικής τεχνολογίας (FinTech) ευκαιρίες να αναπτύξουν νέες λύσεις για τις πληρωμές στο σημείο αλληλεπίδρασης, είτε σε φυσικά σημεία πώλησης είτε σε συναλλαγές ηλεκτρονικού εμπορίου (π.χ. με τη χρήση εφαρμογών πληρωμών μέσω κινητών συσκευών σε έξυπνα τηλέφωνα). Οι λύσεις αυτές θα συμβάλουν στη μείωση του σημερινού υψηλού επιπέδου συγκέντρωσης στην αγορά σημείων αλληλεπίδρασης, ειδικότερα όσον αφορά τις διασυνοριακές πληρωμές.

Στην ΕΕ, υφίσταται ήδη η αρχιτεκτονική για τις άμεσες πληρωμές σε ευρώ. Περιλαμβάνει διάφορα συστήματα πληρωμών που προσφέρουν άμεσο διακανονισμό, καθώς και το σύστημα άμεσης μεταφοράς πίστωσης στον ενιαίο χώρο πληρωμών σε ευρώ (EXΠΕ) (στο εξής: σύστημα SCT Inst) που ξεκίνησε να λειτουργεί τον Νοέμβριο του 2017 από το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Πληρωμών (ΕΣΠ)<sup>2</sup>.

Τα σημαντικά δυνητικά οφέλη των άμεσων πληρωμών για τους καταναλωτές και τις επιχειρήσεις στην ΕΕ παρεμποδίζονται, ωστόσο, από την αργή ανάπτυξη και την περιορισμένη υιοθέτηση των άμεσων πληρωμών. Στο τέλος του 2021, μόνο το 11 % των μεταφορών πίστωσης σε ευρώ που εστάλησαν στην ΕΕ ήταν άμεσες πληρωμές<sup>3</sup>. Οι λόγοι γι' αυτό προσδιορίζονται στην εκτίμηση επιπτώσεων που συνοδεύει την παρούσα πρόταση (βλ. κατωτέρω).

Στην ανακοίνωση της Επιτροπής, της 5ης Δεκεμβρίου 2018, με τίτλο «Η πορεία προς την ενίσχυση του διεθνούς ρόλου του ευρώ»<sup>4</sup>, η Επιτροπή υποστήριξε μια πλήρως ολοκληρωμένη αγορά άμεσων πληρωμών στην ΕΕ, προκειμένου να μειωθούν οι κίνδυνοι και τα τρωτά σημεία στα συστήματα λιανικών πωλήσεων και να αυξηθεί η αυτονομία των υφιστάμενων λύσεων πληρωμής. Στην ανακοίνωσή της, της 24ης Σεπτεμβρίου 2020, με τίτλο «Στρατηγική

<sup>1</sup> Ο πάροχος ΥΠ είναι πάροχος υπηρεσιών πληρωμών κατά την έννοια του παραρτήματος I της οδηγίας 2015/2366 (οδηγία PSD2), π.χ. πιστωτικό ίδρυμα, ίδρυμα πληρωμών ή ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος.

<sup>2</sup> Το ΕΣΠ είναι μια ένωση παρόχων ΥΠ ιδιωτικού δικαίου, η οποία ιδρύθηκε το 2002 και λειτουργεί ως όργανο λήψης αποφάσεων και συντονισμού του ευρωπαϊκού κλάδου πληρωμών, με κύριο καθήκον την ανάπτυξη του ενιαίου χώρου πληρωμών σε ευρώ.

<sup>3</sup> Πηγή: ΕΣΠ.

<sup>4</sup> COM(2018) 796 final της 5.12.2018.

πληρωμών λιανικής για την ΕΕ»<sup>5</sup>, η Επιτροπή ανακοίνωσε ότι, αν είναι σκόπιμο, θα προτείνει νομοθεσία σύμφωνα με την οποία θα απαιτείται η προσφορά άμεσων πληρωμών σε ευρώ από τους παρόχους ΥΠ στην ΕΕ έως το τέλος του 2021. Το Συμβούλιο, στα συμπεράσματά του της 22ας Μαρτίου 2021<sup>6</sup>, τόνισε την προώθηση της ευρείας χρήσης των άμεσων πληρωμών ως στόχου της στρατηγικής πληρωμών λιανικής. Επιπλέον, στην ανακοίνωση που εξέδωσε στις 20 Ιανουαρίου 2021, με τίτλο «Το ευρωπαϊκό οικονομικό και χρηματοπιστωτικό σύστημα: προώθηση του ανοικτού χαρακτήρα, της ισχύος και της ανθεκτικότητας»<sup>7</sup>, η Επιτροπή επανέλαβε τη σημασία της στρατηγικής της για τις πληρωμές λιανικής και της ψηφιακής καινοτομίας στον χρηματοπιστωτικό τομέα ως τρόπου ενίσχυσης της ενιαίας αγοράς χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών και, ως εκ τούτου, ενίσχυσης της ανοικτής στρατηγικής αυτονομίας της στον μακροοικονομικό και χρηματοπιστωτικό τομέα. Στη συνέχεια, η Επιτροπή συμπεριέλαβε πρωτοβουλία για τις άμεσες πληρωμές στο πρόγραμμα εργασίας της Επιτροπής για το 2022<sup>8</sup>.

Το Συμβούλιο, στα συμπεράσματά του της 5ης Απριλίου 2022<sup>9</sup>, αναφέρθηκε στην πρόθεση της Επιτροπής να υποβάλει νομοθετική πρωτοβουλία για τις άμεσες πληρωμές, υπενθυμίζοντας τον στόχο που αφορά την προώθηση της ανάπτυξης ανταγωνιστικών εγχώριων και πανευρωπαϊκών λύσεων πληρωμών με βάση την αγορά και τονίζοντας τη σημασία να καθοριστεί και να εφαρμοστεί αποτελεσματικά ένα πλαίσιο για τον ανεξάρτητο, αποδοτικό, εύρυθμο λειτουργικό, ανοικτό και αυτόνομο ευρωπαϊκό χώρο πληρωμών.

- **Συνέπεια με τις ισχύουσες διατάξεις στον τομέα πολιτικής**

Η καθολική διαθεσιμότητα των άμεσων πληρωμών σε ευρώ αποτελεί απαραίτητο μέρος της επικαιροποίησης και του εκσυγχρονισμού του ΕΧΠΕ. Ο ΕΧΠΕ επιτρέπει στους καταναλωτές, τις επιχειρήσεις και τις δημόσιες διοικήσεις της Ευρώπης να πραγματοποιούν και να λαμβάνουν διασυνοριακές πληρωμές σε ευρώ εξίσου εύκολα με τις εγχώριες πληρωμές, και παρέχει στο κοινό τη δυνατότητα να χρησιμοποιεί τους υφιστάμενους λογαριασμούς πληρωμών στο οικείο κράτος μέλος προέλευσης για να λαμβάνει τον μισθό του ή να πληρώνει λογαριασμούς μεταξύ διαφορετικών κρατών μελών. Το έργο του ΕΧΠΕ δρομολογήθηκε με την υποστήριξη της Επιτροπής το 2002, και παράλληλα παρακινήθηκε ο ευρωπαϊκός τραπεζικός κλάδος να συστήσει το ΕΣΠ, το οποίο, κατόπιν αιτήματος της Επιτροπής και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ), δεσμεύτηκε να αναπτύξει εναρμονισμένα συστήματα κανόνων και διαδικασιών για την εκτέλεση πληρωμών σε ευρώ, σε στενό διάλογο με όλους τους ενδιαφερόμενους φορείς (συμπεριλαμβανομένων των εμπόρων και των καταναλωτών). Το σύστημα του ΕΧΠΕ ξεκίνησε να λειτουργεί το 2008 για τις μεταφορές πίστωσης σε ευρώ και το 2009 για τις άμεσες χρεώσεις του ΕΧΠΕ. Τα δύο αυτά συστήματα έγιναν ουσιαστικά υποχρεωτικά για τις πληρωμές σε ευρώ με τον κανονισμό ΕΧΠΕ του 2012<sup>10</sup>. Το σύστημα SCT Inst ξεκίνησε να λειτουργεί το 2017.

Δύο νομικές πράξεις της ΕΕ στον τομέα των πληρωμών, η οδηγία του 2015 για τις υπηρεσίες πληρωμών στην εσωτερική αγορά (PSD2)<sup>11</sup> και ο κανονισμός για τις διασυνοριακές

<sup>5</sup> COM(2020) 592 final της 24.9.2020.

<sup>6</sup> 7225/21.

<sup>7</sup> COM(2021) 32 final της 19.1.2021.

<sup>8</sup> COM(2021) 645 final της 19.10.2021.

<sup>9</sup> 6301/22.

<sup>10</sup> Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 260/2012 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 14ης Μαρτίου 2012, σχετικά με την καθιέρωση τεχνικών απαιτήσεων και επιχειρηματικών κανόνων για τις μεταφορές πίστωσης και τις άμεσες χρεώσεις σε ευρώ.

<sup>11</sup> Οδηγία (ΕΕ) 2015/2366 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 25ης Νοεμβρίου 2015, σχετικά με υπηρεσίες πληρωμών στην εσωτερική αγορά.

πληρωμές<sup>12</sup>, ισχύουν ήδη για τις άμεσες πληρωμές και θα συνεχίσουν να ισχύουν μετά την έναρξη ισχύος της παρούσας πρότασης. Η οδηγία PSD2 θεσπίζει κανόνες και υποχρεώσεις για τους παρόχους ΥΠ και τα δικαιώματα των καταναλωτών για πολλά είδη πληρωμών που χρησιμοποιούνται ευρέως στην ΕΕ, συμπεριλαμβανομένων των μεταφορών πίστωσης· επί του παρόντος πραγματοποιείται αξιολόγησή της και τυχόν προτάσεις τροποποίησης θα λαμβάνουν πλήρως υπόψη την παρούσα πρόταση. Ο κανονισμός για τις διασυνοριακές πληρωμές επιβάλλει να χρεώνεται η ίδια τιμή για τις διασυνοριακές πληρωμές σε ευρώ όπως και για τις εγχώριες πληρωμές αντίστοιχου είδους στο εθνικό νόμισμα (συμπεριλαμβανομένων των μεταφορών πίστωσης και, ως εκ τούτου, των άμεσων πληρωμών), τις οποίες επεξεργάζεται ο ίδιος πάροχος ΥΠ (βλ. κατωτέρω για περαιτέρω διευκρινίσεις σχετικά με την αλληλεπίδραση του κανονισμού για τις διασυνοριακές πληρωμές με την παρούσα πρόταση).

Κατά την παροχή άμεσων πληρωμών, όπως και για κάθε άλλο είδος πληρωμών, οι πάροχοι ΥΠ πρέπει να διασφαλίζουν ότι διαθέτουν κατάλληλα εργαλεία πρόληψης της απάτης, της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, σε πραγματικό χρόνο, σε πλήρη συμμόρφωση με την ισχύουσα νομοθεσία της ΕΕ. Η πρωτοβουλία αυτή δεν επηρεάζει την αποτελεσματικότητα των ελέγχων ΚΕΧ/ΧΤ. Ειδικότερα, η αμεσότητα των πληρωμών αυτών, η εκτέλεσή τους δηλαδή σε χρόνο μικρότερο των 10 δευτερολέπτων, δεν επηρεάζει καθόλου την υποχρέωση των υπόχρεων οντοτήτων να διενεργούν τους απαιτούμενους ελέγχους ΚΕΧ/ΧΤ και, εάν είναι αναγκαίο, να υποβάλλουν αναφορές ύποπτων συναλλαγών. Πρόκειται συνήθως για απαιτήσεις εκ των υστέρων, αντίθετα προς την υποχρέωση ελέγχου των κυρώσεων ο οποίος πρέπει να διενεργείται πριν από την εκτέλεση της συναλλαγής (άρα εντός 10 δευτερολέπτων στην περίπτωση των άμεσων πληρωμών) και συνεπώς καλύπτονται από από την παρούσα πρόταση. Επίσης, η παρούσα πρόταση δεν επηρεάζει με κανέναν τρόπο την αποτελεσματικότητα και την έγκαιρη διενέργεια της εξέτασης των εν λόγω αναφορών ύποπτων συναλλαγών από τις μονάδες χρηματοοικονομικών πληροφοριών.

- **Συνέπεια με άλλες πολιτικές της Ένωσης**

Η πρωτοβουλία συνάδει πλήρως με άλλες πρωτοβουλίες της Επιτροπής που καθορίζονται στη στρατηγική της Επιτροπής για τις ψηφιακές χρηματοοικονομικές υπηρεσίες για την ΕΕ<sup>13</sup>, η οποία εγκρίθηκε μαζί με τη στρατηγική για τις πληρωμές λιανικής, με στόχο την προώθηση του ψηφιακού μετασχηματισμού του χρηματοοικονομικού τομέα και της οικονομίας της ΕΕ, καθώς και την εξάλειψη του κατακερματισμού στην ψηφιακή ενιαία αγορά.

Συνάδει επίσης πλήρως με την ανακοίνωση της Επιτροπής με τίτλο «Η πορεία προς την ενίσχυση του διεθνούς ρόλου του ευρώ»<sup>14</sup>, στην οποία η Επιτροπή υποστήριξε ένα πλήρως ολοκληρωμένο σύστημα άμεσων πληρωμών στην ΕΕ, προκειμένου να μειωθούν οι κίνδυνοι και τα τρωτά σημεία στα συστήματα λιανικών πωλήσεων και να αυξηθεί η αυτονομία των υφιστάμενων λύσεων πληρωμής. Συνάδει επίσης με την ανακοίνωση που εξέδωσε η Επιτροπή το 2021 με τίτλο «Το ευρωπαϊκό οικονομικό και χρηματοπιστωτικό σύστημα: προώθηση του ανοικτού χαρακτήρα, της ισχύος και της ανθεκτικότητας»<sup>15</sup>, στην οποία επανέλαβε τη σημασία της στρατηγικής της για τις πληρωμές λιανικής και της ψηφιακής καινοτομίας στον χρηματοπιστωτικό τομέα για την ενίσχυση της ενιαίας αγοράς

<sup>12</sup> Κανονισμός (ΕΕ) 2021/1230 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 14ης Ιουλίου 2021, για τις διασυνοριακές πληρωμές στην Ένωση (κωδικοποίηση).

<sup>13</sup> COM(2020) 591 final της 24.9.2020.

<sup>14</sup> COM(2018) 796 final της 5.12.2018.

<sup>15</sup> COM(2021) 32 final της 19.1.2021.

χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών. Στην ίδια ανακοίνωση επιβεβαιώθηκε ότι οι υπηρεσίες της Επιτροπής και της ΕΚΤ θα επανεξετάσουν από κοινού, σε τεχνικό επίπεδο, ένα ευρύ φάσμα ζητημάτων πολιτικής, νομικών και τεχνικών ζητημάτων που προκύπτουν από την πιθανή θέσπιση του ψηφιακού ευρώ, λαμβάνοντας υπόψη τις αντίστοιχες εντολές τους που προβλέπονται στις συνθήκες της ΕΕ. Η νομοθετική πρωτοβουλία για το ψηφιακό ευρώ συμπεριλαμβάνεται επίσης στο πρόγραμμα εργασίας της Επιτροπής για το 2023.

Η πλήρης ανάπτυξη των άμεσων πληρωμών αποτελεί ένα από τα βασικά στοιχεία της στρατηγικής πληρωμών λιανικής<sup>16</sup> της ΕΚΤ, η οποία προβλέπει επίσης την υπηρεσία διακανονισμού άμεσων πληρωμών του συστήματος (TIPS). Ως εκ τούτου, η ΕΚΤ μπορεί να κληθεί να γνωμοδοτήσει σχετικά με την παρούσα πρόταση.

## **2. ΝΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ, ΕΠΙΚΟΥΡΙΚΟΤΗΤΑ ΚΑΙ ΑΝΑΛΟΓΙΚΟΤΗΤΑ**

### **• Νομική βάση**

Η κατάλληλη νομική βάση είναι το άρθρο 114 της Συνθήκης για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΣΛΕΕ), το οποίο αναθέτει στα ευρωπαϊκά θεσμικά όργανα τη θέσπιση διατάξεων για την εγκαθίδρυση της ενιαίας αγοράς και τη διασφάλιση της εύρυθμης λειτουργίας της σύμφωνα με το άρθρο 26 της ΣΛΕΕ. Αυτή είναι η νομική βάση που χρησιμοποιείται για την υφιστάμενη νομοθεσία της ΕΕ στον τομέα των πληρωμών, όπως ο κανονισμός ΕΧΠΕ, η οδηγία PSD2 και ο κανονισμός για τις διασυνοριακές πληρωμές.

### **• Επικουρικότητα (σε περίπτωση μη αποκλειστικής αρμοδιότητας)**

Μόνο τα μέτρα της ΕΕ μπορούν να επιβάλλουν σε όλους τους σχετικούς παρόχους ΥΠ στην ΕΕ την παροχή υπηρεσιών αποστολής και λήψης διασυνοριακών άμεσων πληρωμών. Τα κράτη μέλη από μόνα τους δεν μπορούν να προβλέψουν εναρμονισμένους κανόνες της ΕΕ για τις διασυνοριακές άμεσες πληρωμές, είτε πρόκειται για τον έλεγχο των κυρώσεων είτε για την προστασία του πληρωτή σε περίπτωση απάτης ή σφάλματος. Επιπλέον, ο ΕΧΠΕ για τις μη άμεσες μεταφορές πίστωσης και τις άμεσες χρεώσεις θεσπίστηκε με κανονισμό της ΕΕ και η παρούσα πρόταση αναπτύσσει περαιτέρω τον ΕΧΠΕ.

### **• Αναλογικότητα**

Μόνο οι πάροχοι ΥΠ που προσφέρουν στους πελάτες τους υπηρεσία μεταφοράς πίστωσης σε ευρώ καλύπτονται από την υποχρέωση παροχής άμεσων πληρωμών σε ευρώ. Ο κανονισμός ΕΧΠΕ αποκλείει ήδη πράξεις πληρωμής που πραγματοποιούνται μεταξύ και εντός παρόχων ΥΠ, περιλαμβανομένων των αντιπροσώπων ή υποκαταστημάτων τους, για λογαριασμό των ιδίων. Επιπλέον, δεν καλύπτονται τα ιδρύματα πληρωμών<sup>17</sup> και τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος<sup>18</sup>, δεδομένου ότι, επί του παρόντος, βάσει της οδηγίας για το αμετάκλητο του διακανονισμού<sup>19</sup>, δεν μπορούν να συμμετέχουν σε συστήματα διακανονισμού που ορίζονται βάσει της εν λόγω οδηγίας, η οποία περιλαμβάνει πολλά συστήματα διακανονισμού της ΕΕ που χρησιμοποιούνται ευρέως για μεταφορές πίστωσης και άμεσες πληρωμές. Αυτό μπορεί να επανεξεταστεί υπό το πρίσμα μελλοντικών τροποποιήσεων της οδηγίας για το αμετάκλητο του διακανονισμού μετά την επανεξέτασή της. Ωστόσο, σύμφωνα με την παρούσα πρόταση,

<sup>16</sup> <https://www.ecb.europa.eu/pub/pdf/other/ecb.eurosystemretailpaymentsstrategy~5a74eb9ac1.en.pdf>

<sup>17</sup> Όπως ορίζονται στο άρθρο 4 σημείο 4 της οδηγίας PSD2.

<sup>18</sup> Όπως ορίζονται στο άρθρο 2 σημείο 1 της οδηγίας 2009/110/ΕΚ (οδηγία για το ηλεκτρονικό χρήμα).

<sup>19</sup> Οδηγία 98/26/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 19ης Μαΐου 1998, σχετικά με το αμετάκλητο του διακανονισμού στα συστήματα πληρωμών και στα συστήματα διακανονισμού αξιολογίων.

τα ιδρύματα πληρωμών και τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος δεν θα εμποδίζονται να προσφέρουν άμεσες πληρωμές στους χρήστες ΥΠ τους σε προαιρετική βάση. Η πρόταση προβλέπει επίσης κλιμακωτές προθεσμίες για τις υπηρεσίες λήψης και αποστολής άμεσων πληρωμών, καθώς και για τους παρόχους ΥΠ εντός και εκτός της ζώνης του ευρώ.

- **Επιλογή της νομικής πράξης**

Δεδομένου ότι ο κανονισμός ΕΧΠΕ θεσπίζει τεχνικές απαιτήσεις και επιχειρηματικούς κανόνες για όλες τις μεταφορές πίστωσης σε ευρώ και ότι οι άμεσες πληρωμές σε ευρώ αποτελούν νέα κατηγορία μεταφορών πίστωσης σε ευρώ, είναι σκόπιμο η παρούσα πρόταση να τροποποιήσει τον εν λόγω κανονισμό.

### **3. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΤΩΝ ΕΚ ΤΩΝ ΥΣΤΕΡΩΝ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΕΩΝ, ΤΩΝ ΔΙΑΒΟΥΛΕΥΣΕΩΝ ΜΕ ΤΑ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΜΕΝΑ ΜΕΡΗ ΚΑΙ ΤΩΝ ΕΚΤΙΜΗΣΕΩΝ ΕΠΙΠΤΩΣΕΩΝ**

- **Εκ των υστέρων αξιολογήσεις / έλεγχοι καταλληλότητας της ισχύουσας νομοθεσίας**

Στις 23 Νοεμβρίου 2017, η Επιτροπή υπέβαλε έκθεση σχετικά με τη λειτουργία του κανονισμού ΕΧΠΕ σύμφωνα με το άρθρο 15 του κανονισμού<sup>20</sup>. Η έκθεση κατέληξε στο συμπέρασμα ότι, συνολικά, ο κανονισμός ΕΧΠΕ εφαρμόζεται ορθά σε ολόκληρη την ΕΕ και ότι δεν υπάρχει ανάγκη για επακόλουθη νομοθετική πρόταση.

Ωστόσο, δεδομένου ότι δεν υπήρχαν οι άμεσες πληρωμές το 2012 όταν εκδόθηκε ο κανονισμός ΕΧΠΕ, δεν περιείχε ειδικές διατάξεις για τη νέα αυτή κατηγορία μεταφορών πίστωσης σε ευρώ. Η προσθήκη ειδικών διατάξεων για τις άμεσες πληρωμές σε ευρώ στον κανονισμό ΕΧΠΕ αντικατοπτρίζει τον εκσυγχρονισμό των τεχνολογιών μεταφοράς πίστωσης σε ευρώ, επιτρέποντας την άμεση επεξεργασία.

- **Διαβουλεύσεις με τα ενδιαφερόμενα μέρη**

Για να διασφαλιστεί ότι η πρόταση της Επιτροπής λαμβάνει υπόψη τις απόψεις όλων των ενδιαφερόμενων μερών, η στρατηγική διαβούλευσης για την παρούσα πρωτοβουλία συμπεριέλαβε:

- δημόσια διαβούλευση για την πληροφόρηση σχετικά με τη στρατηγική για τις πληρωμές λιανικής της Επιτροπής, η οποία διήρκεσε από τις 3 Απριλίου έως τις 26 Ιουνίου 2020<sup>21</sup>.
- δημόσια διαβούλευση για την αρχική εκτίμηση επιπτώσεων της παρούσας πρωτοβουλίας, η οποία διήρκεσε από τις 10 Μαρτίου έως τις 7 Απριλίου 2021<sup>22</sup>.
- ανοικτή δημόσια διαβούλευση από τις 31 Μαρτίου έως τις 23 Ιουνίου 2021<sup>23</sup>.
- στοχευμένη διαβούλευση με τον κλάδο των πληρωμών, η οποία διήρκεσε από τις 24 Μαρτίου έως τις 12 Ιουνίου 2021<sup>24</sup>.

<sup>20</sup> [https://eur-lex.europa.eu/resource.html?uri=cellar:b3bba53f-d036-11e7-a7df-01aa75ed71a1.0009.02/DOC\\_1&format=PDF](https://eur-lex.europa.eu/resource.html?uri=cellar:b3bba53f-d036-11e7-a7df-01aa75ed71a1.0009.02/DOC_1&format=PDF)

<sup>21</sup> [https://ec.europa.eu/info/consultations/finance-2020-retail-payments-strategy\\_en](https://ec.europa.eu/info/consultations/finance-2020-retail-payments-strategy_en)

<sup>22</sup> [https://ec.europa.eu/info/law/better-regulation/have-your-say/initiatives/12931-Instant-payments\\_el](https://ec.europa.eu/info/law/better-regulation/have-your-say/initiatives/12931-Instant-payments_el)

<sup>23</sup> [https://ec.europa.eu/info/law/better-regulation/have-your-say/initiatives/12931-Instant-Payments/public-consultation\\_el](https://ec.europa.eu/info/law/better-regulation/have-your-say/initiatives/12931-Instant-Payments/public-consultation_el)

- διαβουλεύσεις με τα ενδιαφερόμενα μέρη στο πλαίσιο δύο ομάδων εμπειρογνομόνων της Επιτροπής: την ομάδα χρηστών χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών και την ομάδα εμπειρογνομόνων της αγοράς για τα συστήματα πληρωμών·
- ad hoc επαφές με διάφορα ενδιαφερόμενα μέρη, είτε με δική τους πρωτοβουλία είτε με πρωτοβουλία της Επιτροπής·
- διαδικτυακό σεμινάριο σχετικά με τα δυνητικά οφέλη των άμεσων πληρωμών για τους καταναλωτές και τις επιχειρήσεις, το οποίο διενεργήθηκε από τη Γενική Διεύθυνση Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, Χρηματοπιστωτικών Υπηρεσιών και Ένωσης Κεφαλαιαγορών της Επιτροπής στις 10 Ιουνίου 2021<sup>25</sup>.
- διαβουλεύσεις με εμπειρογνομόνες των κρατών μελών στην ομάδα εμπειρογνομόνων της Επιτροπής για θέματα τραπεζών, πληρωμών και ασφαλίσεων, και στην ομάδα εμπειρογνομόνων για τα περιοριστικά μέτρα και την εξωεδαφικότητα της Ένωσης και ad hoc εργαστήρια για τον έλεγχο των κυρώσεων.

Το αποτέλεσμα των εν λόγω διαβουλεύσεων συνοψίζεται στο παράρτημα 2 της εκτίμησης επιπτώσεων που συνοδεύει την παρούσα πρόταση.

- **Συλλογή και χρήση εμπειρογνοσίας**

Για την προετοιμασία της παρούσας πρωτοβουλίας χρησιμοποιήθηκαν διάφορες πληροφορίες και πηγές εμπειρογνοσίας, μεταξύ των οποίων οι ακόλουθες:

- αποδεικτικά στοιχεία που προσκομίστηκαν μέσω των διαφόρων διαβουλεύσεων που αναφέρονται ανωτέρω·
- μελέτη που εκπονήθηκε από ανάδοχο, την Fidelis Consulting, με τίτλο «IPs, Current and foreseeable benefits» (Άμεσες πληρωμές, υφιστάμενα και προβλέψιμα οφέλη), η οποία εκπονήθηκε το 2021<sup>26</sup>.
- πληροφορίες που παρείχε τακτικά το ΕΣΠ σχετικά με τη συμμετοχή και τη χρήση των συστημάτων SCT και SCT Inst·
- πληροφορίες που παρείχαν η ΕΚΤ και οι εθνικές επιτροπές πληρωμών·
- η βάση δεδομένων ORBIS·
- το μητρώο ιδρυμάτων πληρωμών και ιδρυμάτων ηλεκτρονικού χρήματος της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (EAT) στο πλαίσιο της οδηγίας PSD2·
- έγγραφο προβληματισμού σχετικά με τις προκαταρκτικές παρατηρήσεις της EAT σχετικά με επιλεγμένα δεδομένα απάτης στον τομέα των πληρωμών στο πλαίσιο της οδηγίας PSD2, όπως αναφέρθηκαν από τον κλάδο·
- αποδεικτικά στοιχεία που παρείχαν πάροχοι ΥΠ και άλλες κατηγορίες παρόχων, ιδίως όσον αφορά το κόστος, μέσω στοχευμένων διαβουλεύσεων και διμερών επαφών·

<sup>24</sup> [https://finance.ec.europa.eu/regulation-and-supervision/consultations/2021-instant-payments\\_en#:~:text=%E2%80%A2%E2%80%A2%E2%80%A2-Target%20group.be%20addressed%20to%20all%20stakeholders](https://finance.ec.europa.eu/regulation-and-supervision/consultations/2021-instant-payments_en#:~:text=%E2%80%A2%E2%80%A2%E2%80%A2-Target%20group.be%20addressed%20to%20all%20stakeholders)

<sup>25</sup> [https://finance.ec.europa.eu/events/webinar-exploring-potential-instant-payments-eu-consumers-and-businesses-2021-06-10\\_en](https://finance.ec.europa.eu/events/webinar-exploring-potential-instant-payments-eu-consumers-and-businesses-2021-06-10_en)

<sup>26</sup> <https://op.europa.eu/en/publication-detail/-/publication/735d5b9d-0c5e-11ec-adb1-01aa75ed71a1/language-en/format-PDF/source-228471178>



- στοιχεία που προσκόμισε το Ευρωπαϊκό Γραφείο Ενώσεων Καταναλωτών (BEUC), ιδίως όσον αφορά την τιμολόγηση των άμεσων πληρωμών σε ευρώ.

- **Εκτίμηση επιπτώσεων**

Η παρούσα πρόταση συνοδεύεται από εκτίμηση επιπτώσεων<sup>27</sup>, η οποία υποβλήθηκε στην επιτροπή ρυθμιστικού ελέγχου (στο εξής: ΕΡΕ) στις 27 Απριλίου 2022 και αφού υποβλήθηκε εκ νέου στις 8 Ιουλίου 2022, εγκρίθηκε στις 7 Σεπτεμβρίου 2022.

Από την εκτίμηση επιπτώσεων προκύπτει ότι το βασικό πρόβλημα είναι η περιορισμένη υιοθέτηση των άμεσων πληρωμών σε ευρώ, η οποία υπολογίζεται ως ποσοστό του συνόλου των μεταφορών πίστωσης σε ευρώ που αποστέλλονται στην ΕΕ (περίπου 11%). Το πρόβλημα αυτό έχει δύο συνέπειες:

- μη αξιοποίηση των πλεονεκτημάτων και της αποδοτικότητας των άμεσων πληρωμών, σε μακροοικονομικό επίπεδο και για συγκεκριμένες κατηγορίες ενδιαφερόμενων μερών, συμπεριλαμβανομένων των καταναλωτών, των εμπόρων, των εταιρικών χρηστών, των παρόχων ΥΠ και των εταιρειών χρηματοπιστωτικής τεχνολογίας (FinTech), καθώς και των δημόσιων διοικήσεων, συμπεριλαμβανομένων των φορολογικών αρχών·
- περιορισμένη επιλογή ως προς τα μέσα πληρωμής στο σημείο αλληλεπίδρασης, ειδικότερα όσον αφορά τις διασυνοριακές συναλλαγές.

Εντοπίστηκαν τέσσερις παράγοντες του προβλήματος, δύο από την πλευρά της προσφοράς και δύο από την πλευρά της ζήτησης:

- ανεπαρκή κίνητρα για τους παρόχους ΥΠ να προσφέρουν άμεσες πληρωμές σε ευρώ (παράγοντας από την πλευρά της προσφοράς)·
- αποτρεπτικές χρεώσεις πράξεων άμεσων πληρωμών σε σύγκριση με τα εναλλακτικά μέσα πληρωμής (παράγοντας από την πλευρά της ζήτησης)·
- υψηλό ποσοστό απόρριψης άμεσων πληρωμών στις οποίες διαπιστώθηκε εσφαλμένα ότι συμμετείχαν πρόσωπα που περιέχονται στους καταλόγους κυρώσεων της ΕΕ (παράγοντας από την πλευρά της προσφοράς).
- ανησυχίες των πληρωτών όσον αφορά την ασφάλεια των άμεσων πληρωμών (παράγοντας από την πλευρά της ζήτησης).

Η εκτίμηση επιπτώσεων παρουσιάζει μια δέσμη προτιμώμενων επιλογών, η οποία αντιστοιχεί στους τέσσερις παράγοντες του προβλήματος που εντοπίστηκαν:

- απαίτηση για τους παρόχους ΥΠ που παρέχουν τακτικές υπηρεσίες μεταφοράς πίστωσης σε ευρώ (με στοχευμένες εξαιρέσεις) να προσφέρουν τη δυνατότητα αποστολής και λήψης άμεσων πληρωμών σε ευρώ·
- απαίτηση για τους παρόχους ΥΠ να μην χρεώνουν περισσότερο για άμεσες πληρωμές σε ευρώ απ' ό,τι για τις τακτικές μεταφορές πίστωσης σε ευρώ·
- απαίτηση για έλεγχο των κυρώσεων με τη μορφή πολύ συχνού ελέγχου των πελατών με βάση τους καταλόγους κυρώσεων της ΕΕ (όπως συμβαίνει ήδη σε ορισμένα κράτη μέλη για τις εγχώριες πληρωμές), και όχι για κάθε μεμονωμένη συναλλαγή·

<sup>27</sup> Έγγραφο εργασίας των υπηρεσιών της Επιτροπής SWD(2022)546.

- απαίτηση για τους παρόχους ΥΠ να προσφέρουν μια υπηρεσία που επιτρέπει στους πελάτες να ενημερώνονται όταν διαπιστώνεται αναντιστοιχία μεταξύ του ονόματος του δικαιούχου πληρωμής και του διεθνούς αριθμού τραπεζικού λογαριασμού (IBAN), όπως δηλώνεται από τον πληρωτή·

Οι ανωτέρω απαιτήσεις θεσπίζονται μέσω τροποποίησης του κανονισμού ΕΧΠΕ, ο οποίος διέπει και άλλα είδη πληρωμών σε ευρώ, συμπεριλαμβανομένων των μη άμεσων μεταφορών πίστωσης. Ωστόσο, οι απαιτήσεις σχετικά με τον έλεγχο των κυρώσεων και την προστασία των πληρωτών περιορίζονται μόνο στις άμεσες πληρωμές σε ευρώ, για τις οποίες διαπιστώθηκε ότι οι υποκείμενοι παράγοντες του προβλήματος είχαν τις περισσότερες επιπτώσεις. Με τις άμεσες πληρωμές είναι αδύνατο για τους παρόχους ΥΠ να επαληθεύουν εντός 10 δευτερολέπτων αν η συναλλαγή που φέρει την επισήμανση αφορά πρόσωπα που περιλαμβάνονται στους καταλόγους κυρώσεων της ΕΕ και, ως εκ τούτου, μια τέτοια συναλλαγή απορρίπτεται αδικαιολόγητα. Για τις μη άμεσες μεταφορές πίστωσης, δεν προκύπτει το πρόβλημα αυτό. Επιπλέον, η αίσθηση ότι υπάρχουν περισσότερες επιλογές για την ανάκτηση κεφαλαίων σε περίπτωση απάτης ή σφαλμάτων όταν χρησιμοποιούνται μη άμεσες μεταφορές πίστωσης αποθαρρύνει τους πληρωτές από το να υιοθετούν άμεσες πληρωμές σε μεγαλύτερο βαθμό απ' ό,τι για τις μη άμεσες μεταφορές πίστωσης.

Η εκτίμηση επιπτώσεων εντόπισε σημαντικές, αλλά αναλογικές, εφάπαξ δαπάνες υλοποίησης που συνεπάγεται η προσφορά άμεσων πληρωμών για παρόχους ΥΠ που δεν τις προσφέρουν ακόμη, και, η παροχή ενός τρόπου ελέγχου της αντιστοιχίας του IBAN του δικαιούχου πληρωμής με το όνομα του δικαιούχου για τους περισσότερους παρόχους ΥΠ. Οι συνεχείς δαπάνες για τους παρόχους ΥΠ θα είναι περιορισμένες. Συνολικά, ο αντίκτυπος στο κόστος για τους παρόχους ΥΠ θα είναι ουδέτερος με την πάροδο του χρόνου, υπό το πρίσμα των σημαντικών εξοικονομήσεων από την προτεινόμενη νέα προσέγγιση για τον έλεγχο των κυρώσεων, της μείωσης του χρόνου και της προσπάθειας που δαπανώνται για την παρακολούθηση της απάτης και των σφαλμάτων, της μείωσης του κόστους που σχετίζεται με τη διαχείριση μετρητών και επιταγών, καθώς και της προοπτικής αποτελεσματικότερου ανταγωνισμού με τους κατεστημένους φορείς στην αγορά σημείων αλληλεπίδρασης και την προσφορά καινοτόμων λύσεων σημείων αλληλεπίδρασης βάσει άμεσων πληρωμών, μεταξύ άλλων και όσον αφορά τις διασυνοριακές πληρωμές.

Ένα ευρύ φάσμα πλεονεκτημάτων θα προκύψει από τη βελτίωση της ρευστότητας και των ταμειακών ροών. Τα πλεονεκτήματα αυτά θα αφορούν όλους τους αποδέκτες άμεσων πληρωμών, συμπεριλαμβανομένων των καταναλωτών, των εμπόρων, των εταιρικών χρηστών και των δημόσιων διοικήσεων, συμπεριλαμβανομένων των φορολογικών αρχών, ενισχύοντας σημαντικά την οικονομική τους αποδοτικότητα. Επί του παρόντος, πολλά δισεκατομμύρια ευρώ βρίσκονται σε στάδιο μεταφοράς σε συστήματα πληρωμών ανά πάσα στιγμή και δεν είναι διαθέσιμα για κατανάλωση ή επενδύσεις.

Η αύξηση της χρήσης άμεσων πληρωμών θα ενισχύσει επίσης την ανάπτυξη νέων λύσεων πληρωμών, ώστε οι άμεσες πληρωμές να μπορούν να χρησιμοποιούνται στο σημείο αλληλεπίδρασης για την αγορά αγαθών και υπηρεσιών, ιδίως όσον αφορά τις διασυνοριακές συναλλαγές. Έτσι θα αυξηθεί ο ανταγωνισμός στον εν λόγω τομέα και θα επιτευχθεί μείωση του κόστους για τους εμπόρους, οι οποίοι μπορούν ενδεχομένως να την μετακυλίσουν στους καταναλωτές.

- **Καταλληλότητα και απλούστευση του κανονιστικού πλαισίου**

Η παρούσα πρωτοβουλία δεν αποτελεί πρωτοβουλία του προγράμματος βελτίωσης της καταλληλότητας και της αποδοτικότητας του κανονιστικού πλαισίου (REFIT). Παρόλο που

λαμβάνει τη μορφή τροποποίησης του κανονισμού ΕΧΠΕ, ο οποίος θεσπίζει απαιτήσεις για τις μεταφορές πίστωσης και τις άμεσες χρεώσεις σε ευρώ, δεν βασίζεται σε αξιολόγηση του εν λόγω κανονισμού και δεν τροποποιεί τον εν λόγω κανονισμό πέραν του αναγκαίου για την ενσωμάτωση νέων διατάξεων ειδικά για τις άμεσες πληρωμές.

Σύμφωνα με την αρχή «για κάθε θέσπιση, μία κατάργηση», η Επιτροπή δεσμεύτηκε να «αντισταθμίσει στο μέτρο του δυνατού» το κόστος προσαρμογής των νέων πρωτοβουλιών και να αντισταθμίσει τις νέες διοικητικές δαπάνες μειώνοντας αντίστοιχα το διοικητικό κόστος άλλων πρωτοβουλιών<sup>28</sup>. Ωστόσο, η παρούσα πρόταση δεν συνεπάγεται διοικητικές δαπάνες για τις επιχειρήσεις, τους πολίτες ή τις δημόσιες αρχές, καθώς η πρωτοβουλία δεν θα οδηγήσει σε αυξημένη εποπτεία ή επίβλεψη των παρόχων ΥΠ ή σε ειδικές υποχρεώσεις υποβολής εκθέσεων. Επίσης, από την πρωτοβουλία δεν προκύπτουν κανονιστικά τέλη και επιβαρύνσεις.

Παρότι το κόστος προσαρμογής δεν χρειάζεται να αντισταθμιστεί σύμφωνα με την αρχή «για κάθε θέσπιση, μία κατάργηση», η εξοικονόμηση επαναλαμβανόμενων δαπανών για τους παρόχους ΥΠ από τη νέα προσέγγιση όσον αφορά τον έλεγχο των κυρώσεων είναι πιθανό να υπεραντισταθμίσει το κόστος προσαρμογής που προκύπτει από τις άλλες συνιστώσες της παρούσας πρότασης, με αποτέλεσμα αρνητικό κόστος προσαρμογής (δηλαδή εξοικονόμηση) για την πρωτοβουλία συνολικά<sup>29</sup>.

- **Θεμελιώδη δικαιώματα**

Η πρωτοβουλία συνάδει με τα θεμελιώδη δικαιώματα.

Στον βαθμό που η επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα είναι αναγκαία για τη συμμόρφωση με την παρούσα πρωτοβουλία, η επεξεργασία πρέπει να συνάδει με τον Γενικό Κανονισμό για την Προστασία Δεδομένων (ΓΚΠΔ)<sup>30</sup>.

Η παρούσα πρωτοβουλία θεσπίζει την υποχρέωση επαλήθευσης των αποκλίσεων μεταξύ του ονόματος και του κωδικού αναγνώρισης λογαριασμού πληρωμών του δικαιούχου πληρωμής σε περίπτωση άμεσων πληρωμών σε ευρώ. Όταν οι δικαιούχοι πληρωμής είναι φυσικά πρόσωπα, η επεξεργασία των ονομάτων τους και των κωδικών αναγνώρισης λογαριασμού πληρωμών είναι αναλογική και αναγκαία για την πρόληψη δόλιων συναλλαγών και τον εντοπισμό σφαλμάτων. Η πρόταση προβλέπει επίσης μια διαδικασία σύμφωνα με την οποία επαληθεύεται αν οι πελάτες των παρόχων ΥΠ είναι κατονομαζόμενα πρόσωπα ή οντότητες που υπόκεινται σε κυρώσεις της ΕΕ. Θεσπίζει σαφείς κανόνες σχετικά με τη συχνότητα και την ευθύνη των εν λόγω επαληθεύσεων. Η πρωτοβουλία διασφαλίζει ότι τα δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα που χρησιμοποιούνται για τη διενέργεια των εν λόγω επαληθεύσεων είναι κατάλληλα, συναφή και περιορίζονται στο απολύτως αναγκαίο.

#### **4. ΔΗΜΟΣΙΟΝΟΜΙΚΕΣ ΕΠΙΠΤΩΣΕΙΣ**

Η παρούσα πρόταση δεν έχει επιπτώσεις στον προϋπολογισμό της ΕΕ.

<sup>28</sup> Ως διοικητικές δαπάνες ορίζονται οι «δαπάνες που βαρύνουν τις επιχειρήσεις, τους πολίτες, τις οργανώσεις της κοινωνίας των πολιτών και τις δημόσιες αρχές ως αποτέλεσμα διοικητικών δραστηριοτήτων που εκτελούνται για τη συμμόρφωση με τις διοικητικές υποχρεώσεις που περιλαμβάνονται στους νομικούς κανόνες».

<sup>29</sup> Βλ. έγγραφο εργασίας των υπηρεσιών της Επιτροπής SWD(2022)546.

<sup>30</sup> Κανονισμός (ΕΕ) 2016/679 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 27ης Απριλίου 2016, για την προστασία των φυσικών προσώπων έναντι της επεξεργασίας των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα και για την ελεύθερη κυκλοφορία των δεδομένων αυτών.

## 5. ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

### • Σχέδια εφαρμογής και ρυθμίσεις παρακολούθησης, αξιολόγησης και υποβολής εκθέσεων

Ο γενικός στόχος της αύξησης του όγκου άμεσων πληρωμών σε ευρώ σε σχέση με όλες τις μεταφορές πίστωσης σε ευρώ μπορεί να παρακολουθείται σε συνεχή βάση με βάση τα στοιχεία του ΕΣΠ, το οποίο διαχειρίζεται τα συστήματα SCT και SCT Inst. Η παρακολούθηση της υιοθέτησης των άμεσων πληρωμών σε ευρώ σε διάφορες περιπτώσεις χρήσης (μεταξύ άλλων στο σημείο αλληλεπίδρασης) και του όγκου των άμεσων πληρωμών σε ευρώ σε σύγκριση με τα μετρητά ή τις κάρτες θα απαιτεί τη σύνθεση δεδομένων από διάφορες πηγές, με τη συνδρομή της ΕΚΤ και της ΕΑΤ. Δεν θα υπάρξουν νέες απαιτήσεις υποβολής εκθέσεων για τους παρόχους ΥΠ.

### • Αναλυτική επεξήγηση των επιμέρους διατάξεων της πρότασης

#### Αντικείμενο, πεδίο εφαρμογής και ορισμοί

Η πρόταση εισάγει πρόσθετες διατάξεις στον κανονισμό EXΠΕ σχετικά με τις άμεσες πληρωμές σε ευρώ και προσδιορίζει ποιοι πάροχοι ΥΠ πρέπει να συμμορφώνονται με τις εν λόγω διατάξεις.

Εισάγονται τέσσερις νέοι ορισμοί:

- «άμεση μεταφορά πίστωσης», που καθορίζει βασικές τεχνικές απαιτήσεις και διευκρινίζει ότι πρόκειται για υποκατηγορία των μεταφορών πίστωσης σε ευρώ·
- «διεπαφή χρήστη ΥΠ» (διεπαφή χρήστη υπηρεσιών πληρωμών), που αποσαφηνίζει περαιτέρω τις διατάξεις σχετικά με το δικαίωμα των χρηστών υπηρεσιών πληρωμών να δρομολογούν άμεσες πληρωμές μέσω των ίδιων διαύλων που χρησιμοποιούν για άλλες μεταφορές πίστωσης, καθώς και διατάξεις σχετικά με τις χρεώσεις για τις αντίστοιχες πράξεις μεταφοράς πίστωσης σε ευρώ·
- «κωδικός αναγνώρισης λογαριασμού πληρωμών», που διευκρινίζει ότι ο «κωδικός αναγνώρισης λογαριασμού πληρωμών» που αναφέρεται στο άρθρο 5 παράγραφος 1 στοιχείο α) του κανονισμού EXΠΕ και στο άρθρο 5γ της παρούσας πρότασης θα πρέπει να θεωρείται ως το αποκλειστικό μέσο ταυτοποίησης που αναφέρεται στο άρθρο 88 της οδηγίας PSD2 και ορίζεται στο άρθρο 4 σημείο 33 της εν λόγω οδηγίας· και
- «καταχωρισμένα πρόσωπα ή οντότητες», που διευκρινίζει ότι οι πάροχοι ΥΠ θα πρέπει να ακολουθούν τη διαδικασία που ορίζεται στο άρθρο 5δ της παρούσας πρότασης, ώστε να διασφαλίζεται ότι συμμορφώνονται με τις κυρώσεις της ΕΕ που συνεπάγονται την υποχρέωση δέσμευσης των περιουσιακών στοιχείων μεμονωμένων προσώπων ή οντοτήτων και μη διάθεσης κεφαλαίων ή οικονομικών πόρων άμεσα ή έμμεσα σε αυτά.

Επιπλέον, τροποποιείται ο υφιστάμενος ορισμός του «συστήματος πληρωμών λιανικής» ώστε να αντικατοπτρίζει διάφορους τρόπους διακανονισμού των πράξεων πληρωμών λιανικής, συμπεριλαμβανομένου του μη ομαδοποιημένου διακανονισμού (ανά μεμονωμένη συναλλαγή) και της εκτέλεσης άμεσων πληρωμών σε 24ωρη βάση σε πραγματικό χρόνο.

#### Υποχρεωτική παροχή άμεσων μεταφορών πίστωσης σε ευρώ (άρθρο 5α)

Οι πάροχοι ΥΠ που παρέχουν μεταφορές πίστωσης σε ευρώ θα πρέπει να προσφέρουν την υπηρεσία αποστολής και λήψης άμεσων πληρωμών σε ευρώ. Για την υπηρεσία αυτή θεσπίζονται ορισμένες τεχνικές προδιαγραφές, συμπεριλαμβανομένης της υποχρέωσης να

λαμβάνει εντολές πληρωμής και να είναι προσβάσιμη για άμεσες πληρωμές 24 ώρες το εικοσιτετράωρο, 365 ημέρες το έτος, χωρίς δυνατότητα καθορισμού καταληκτικών ημερομηνιών ή περιορισμού της επεξεργασίας των άμεσων πληρωμών σε εργάσιμες ημέρες μόνο. Τα ιδρύματα πληρωμών και τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος εξαιρούνται από την υποχρέωση αυτή λόγω της περιορισμένης πρόσβασής τους σε συστήματα πληρωμών.

Οι διεπαφές πελάτη (χρήστη ΥΠ) μέσω των οποίων μπορούν να υποβάλλονται εντολές για μεταφορές πίστωσης πρέπει να επιτρέπουν επίσης την υποβολή εντολών για άμεσες πληρωμές. Όταν ένας πάροχος ΥΠ παρέχει τη δυνατότητα υποβολής πολλαπλών εντολών πληρωμής για ομαδοποιημένες μεταφορές πίστωσης, πρέπει να προσφέρει την ίδια υπηρεσία για τις άμεσες πληρωμές σε ευρώ.

Η θέσπιση των απαιτήσεων αυτών θα πραγματοποιηθεί σταδιακά, σε τέσσερις διαφορετικές ημερομηνίες ως εξής:

- λήψη άμεσων πληρωμών σε ευρώ για παρόχους ΥΠ στη ζώνη του ευρώ: 6 μήνες μετά την έναρξη ισχύος του κανονισμού·
- αποστολή άμεσων πληρωμών σε ευρώ για παρόχους ΥΠ στη ζώνη του ευρώ: 12 μήνες μετά την έναρξη ισχύος·
- λήψη άμεσων πληρωμών σε ευρώ για παρόχους ΥΠ εκτός της ζώνης του ευρώ: 30 μήνες μετά την έναρξη ισχύος·
- αποστολή άμεσων πληρωμών σε ευρώ για παρόχους ΥΠ εκτός της ζώνης του ευρώ: 36 μήνες μετά την έναρξη ισχύος.

#### **Επιβαρύνσεις για άμεσες πληρωμές [άρθρο 5β και τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) 2021/1230]**

Οι επιβαρύνσεις που χρεώνουν οι πάροχοι ΥΠ για την αποστολή ή τη λήψη άμεσων πληρωμών σε ευρώ δεν θα πρέπει να είναι υψηλότερες από τις επιβαρύνσεις που χρεώνει ο ίδιος πάροχος ΥΠ για την αποστολή ή τη λήψη μη άμεσης μεταφοράς πίστωσης σε ευρώ. Η απαίτηση αυτή θα ισχύει για όλους τους παρόχους ΥΠ που προσφέρουν άμεσες πληρωμές σε ευρώ, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που δεν υποχρεούνται να προσφέρουν άμεσες πληρωμές (π.χ. ιδρύματα πληρωμών και ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος). Θα ισχύσει για παρόχους ΥΠ στη ζώνη του ευρώ 6 μήνες μετά την έναρξη ισχύος του κανονισμού και για παρόχους υπηρεσιών πληρωμών εκτός της ζώνης του ευρώ 30 μήνες μετά την έναρξη ισχύος του.

Για ορισμένες συναλλαγές άμεσων πληρωμών σε ευρώ, και συγκεκριμένα για διασυνοριακές άμεσες πληρωμές σε ευρώ που εκτελούνται από πάροχο ΥΠ που βρίσκεται σε κράτος μέλος εκτός της ζώνης του ευρώ, η εφαρμογή του κανονισμού (ΕΕ) 2021/1230 για τις διασυνοριακές πληρωμές θα μπορούσε να οδηγήσει σε υψηλότερη επιβάρυνση από αυτήν που απαιτείται από την παρούσα πρόταση. Το άρθρο 3 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) 2021/1230 προβλέπει ότι «οι χρεώσεις που επιβάλλονται από έναν πάροχο υπηρεσιών πληρωμών σε χρήστη υπηρεσιών πληρωμών για τις διασυνοριακές πληρωμές σε ευρώ είναι οι ίδιες με τις χρεώσεις που επιβάλλονται από τον ίδιο πάροχο υπηρεσιών πληρωμών για τις αντίστοιχες εθνικές πληρωμές της ίδιας αξίας στο εθνικό νόμισμα του κράτους μέλους στο οποίο βρίσκεται ο πάροχος υπηρεσιών πληρωμών του χρήστη υπηρεσιών πληρωμών». Μια διασυνοριακή άμεση πληρωμή σε ευρώ και μια εγχώρια άμεση πληρωμή στο εθνικό νόμισμα θα συνιστούν αντίστοιχες πληρωμές.

Κατά την τιμολόγηση μιας διασυνοριακής άμεσης πληρωμής σε ευρώ, ένας πάροχος ΥΠ που βρίσκεται εκτός της ζώνης του ευρώ θα υποχρεούται, σύμφωνα με την παρούσα πρόταση, να

επιβάλλει είτε την ίδια είτε χαμηλότερη χρέωση από αυτή που επιβάλλει για μη άμεση διασυνοριακή μεταφορά πίστωσης σε ευρώ και, σύμφωνα με τον κανονισμό για τις διασυνοριακές πληρωμές, ακριβώς την ίδια με αυτή που επιβάλλει για μια εγχώρια άμεση πληρωμή στο εθνικό νόμισμα. Ωστόσο, η συμμόρφωση με αμφότερες τις απαιτήσεις δεν θα είναι δυνατή όταν ο εν λόγω πάροχος ΥΠ εφαρμόζει επί του παρόντος υψηλότερες χρεώσεις για εγχώριες άμεσες πληρωμές στο εθνικό νόμισμα από ό,τι για τις διασυνοριακές μη άμεσες μεταφορές πίστωσης σε ευρώ.

Για να επιτευχθεί πλήρως ο στόχος να στραφούν οι χρήστες ΥΠ προς τις άμεσες πληρωμές σε ευρώ, ο κανονισμός (ΕΕ) 2021/1230 τροποποιείται προκειμένου να διασφαλιστεί ότι η τιμολόγηση μιας διασυνοριακής άμεσης πληρωμής σε ευρώ θα πρέπει να είναι η ίδια ή χαμηλότερη από την αντίστοιχη τακτική διασυνοριακή μεταφορά πίστωσης σε ευρώ, ακόμη και αν αυτό σημαίνει ότι η τιμή για την εν λόγω διασυνοριακή άμεση πληρωμή σε ευρώ δεν είναι η ίδια με την τιμή που ισχύει για αντίστοιχη εγχώρια άμεση πληρωμή στο εθνικό νόμισμα.

### **Αποκλίσεις μεταξύ του ονόματος και του κωδικού αναγνώρισης λογαριασμού πληρωμών του δικαιούχου πληρωμής (άρθρο 5γ)**

Όλοι οι πάροχοι ΥΠ που προσφέρουν την υπηρεσία αποστολής άμεσων πληρωμών σε ευρώ (συμπεριλαμβανομένων εκείνων που δεν υποχρεούνται να το πράττουν) υποχρεούνται να παρέχουν στους οικείους χρήστες ΥΠ μια υπηρεσία που ελέγχει ότι ο IBAN<sup>31</sup> του δικαιούχου πληρωμής αντιστοιχεί στο όνομα του δικαιούχου πληρωμής και ενημερώνει τον χρήστη ΥΠ για τυχόν απόκλιση που εντοπίζει. Η ενημέρωση πρέπει να παρέχεται πριν ο πληρωτής οριστικοποιήσει την εντολή άμεσης πληρωμής και πριν οι πάροχοι ΥΠ εκτελέσουν την άμεση πληρωμή. Ο χρήστης εξακολουθεί να έχει την ελευθερία να αποφασίσει εάν θα υποβάλει την εντολή άμεσης πληρωμής σε όλες τις περιπτώσεις.

Η χρήση μιας τέτοιας υπηρεσίας από χρήστη δεν επηρεάζει την ευθύνη του παρόχου ΥΠ για μη εκτέλεση, εσφαλμένη ή καθυστερημένη εκτέλεση άμεσων πληρωμών, όπως ορίζεται στα άρθρα 88 και 89 της οδηγίας PSD2.

Οι πάροχοι ΥΠ θα πρέπει να ενημερώνουν τους χρήστες ΥΠ για κάθε απόκλιση που εντοπίζουν μεταξύ του ονόματος του δικαιούχου πληρωμής και του κωδικού αναγνώρισης λογαριασμού πληρωμών, όπως παρέχεται από τον πληρωτή, τόσο για τις εθνικές όσο και για τις διασυνοριακές άμεσες μεταφορές πίστωσης σε ευρώ. Η παρούσα πρόταση δεν εμποδίζει τους παρόχους ΥΠ να προσφέρουν μια τέτοια υπηρεσία και σε σχέση με άλλα είδη μεταφορών πίστωσης πέραν των άμεσων πληρωμών.

Οι πάροχοι ΥΠ μπορούν να χρεώνουν προμήθεια για τη χρήση της εν λόγω υπηρεσίας και οι χρήστες ΥΠ δεν υποχρεούνται να τη χρησιμοποιούν.

Η υποχρέωση αυτή θα ισχύσει για παρόχους ΥΠ στη ζώνη του ευρώ 12 μήνες μετά την έναρξη ισχύος του κανονισμού και για παρόχους υπηρεσιών πληρωμών εκτός της ζώνης του ευρώ 36 μήνες μετά την έναρξη ισχύος του. Οι προθεσμίες αυτές εναρμονίζονται πλήρως με τις ημερομηνίες για τη θέσπιση της απαίτησης παροχής της υπηρεσίας αποστολής άμεσων πληρωμών σε ευρώ.

### **Έλεγχος των άμεσων πληρωμών για κυρώσεις της ΕΕ (άρθρο 5δ)**

<sup>31</sup> Ο IBAN λειτουργεί ως αποκλειστικό μέσο ταυτοποίησης, όπως ορίζεται στο άρθρο 4 σημείο 33 της οδηγίας PSD2, και ως κωδικός αναγνώρισης λογαριασμού πληρωμών, όπως αναφέρεται στο άρθρο 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 260/2012.

Οι πάροχοι ΥΠ υποχρεούνται να ακολουθούν εναρμονισμένη προσέγγιση, ώστε να μπορούν να επιβάλλονται οι κυρώσεις της ΕΕ χωρίς τις επικαλύψεις, τις ανεπάρκειες και τις συνακόλουθες τριβές που προκαλούνται από τους παρόχους ΥΠ που εφαρμόζουν αποκλίνουσες διαδικασίες ελέγχου. Η εναρμονισμένη προσέγγιση αφορά τα συγκεκριμένα είδη κυρώσεων που επιβάλλονται σε μεμονωμένα πρόσωπα και οντότητες, δηλαδή την απαίτηση δέσμευσης περιουσιακών στοιχείων και μη διάθεσης κεφαλαίων ή οικονομικών πόρων στα εν λόγω πρόσωπα και οντότητες. Οι υπηρεσίες της Επιτροπής τηρούν ενοποιημένο κατάλογο των εν λόγω προσώπων και οντοτήτων<sup>32</sup>.

Οι πάροχοι ΥΠ υποχρεούνται να επαληθεύουν τουλάχιστον μία φορά την ημέρα αν κάποιος από τους πελάτες τους είναι κατονομαζόμενο πρόσωπο ή οντότητα που υπόκειται σε κυρώσεις της ΕΕ και, σε κάθε περίπτωση, αμέσως μετά την έναρξη ισχύος τυχόν νέων ή τροποποιημένων κατονομασιών.

Η εναρμονισμένη προσέγγιση παρέχει στους παρόχους ΥΠ την αναγκαία ασφάλεια δικαίου και, ως εκ τούτου, εξαλείφει τις τριβές που εμποδίζουν την αποτελεσματική εκτέλεση των άμεσων πληρωμών σε ευρώ, χωρίς να θέτει σε κίνδυνο τη συνολική αποτελεσματικότητα του ελέγχου των κυρώσεων.

Σε περίπτωση που ο πάροχος ΥΠ του πληρωτή ή του δικαιούχου πληρωμής δεν διενεργήσει την απαιτούμενη επαλήθευση και συμμετάσχει, στη συνέχεια, στην εκτέλεση άμεσης πληρωμής για πληρωτή ή δικαιούχο πληρωμής που υπόκειται σε κυρώσεις της ΕΕ, ευθύνεται για οποιαδήποτε οικονομική ζημία στον άλλο πάροχο ΥΠ που συμμετέχει στην άμεση πληρωμή, η οποία προκύπτει από ποινές δυνάμει των κανονισμών της ΕΕ για τις κυρώσεις. Η απαίτηση αυτή θα ισχύσει για όλους τους παρόχους ΥΠ που καλύπτονται από το άρθρο 5δ 6 μήνες μετά την έναρξη ισχύος.

### **Κυρώσεις (άρθρο 11)**

Οι κυρώσεις για τη μη συμμόρφωση των παρόχων ΥΠ με τις νομικές απαιτήσεις που περιέχονται στην παρούσα πρόταση εμπίπτουν στην αρμοδιότητα των κρατών μελών. Οι κυρώσεις πρέπει να είναι αποτελεσματικές, αναλογικές και αποτρεπτικές. Τα ελάχιστα επίπεδα κυρώσεων που μπορούν να επιβάλλουν οι εθνικές αρχές σε περίπτωση μη συμμόρφωσης με τις υποχρεώσεις επιβολής κυρώσεων της ΕΕ ορίζονται στη νέα παράγραφο 1β του άρθρου 11 του κανονισμού ΕΧΠΕ. Τα κράτη μέλη πρέπει να κοινοποιούν στην Επιτροπή τις εφαρμοστέες κυρώσεις που εμπίπτουν στη δικαιοδοσία τους.

---

<sup>32</sup> <https://data.europa.eu/data/datasets/consolidated-list-of-persons-groups-and-entities-subject-to-eu-financial-sanctions?locale=el>

## Πρόταση

**ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ**

**για την τροποποίηση των κανονισμών (ΕΕ) αριθ. 260/2012 και (ΕΕ) 2021/1230 όσον αφορά τις άμεσες μεταφορές πίστωσης σε ευρώ**

(Κείμενο που παρουσιάζει ενδιαφέρον για τον ΕΟΧ)

ΤΟ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟ ΚΑΙ ΤΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΕΝΩΣΗΣ,

Έχοντας υπόψη τη Συνθήκη για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης, και ιδίως το άρθρο 114,

Έχοντας υπόψη την πρόταση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής,

Κατόπιν διαβίβασης του σχεδίου νομοθετικής πράξης στα εθνικά κοινοβούλια,

Έχοντας υπόψη τη γνώμη της Ευρωπαϊκής Οικονομικής και Κοινωνικής Επιτροπής<sup>33</sup>,

Έχοντας υπόψη τη γνώμη της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας<sup>34</sup>,

Αποφασίζοντας σύμφωνα με τη συνήθη νομοθετική διαδικασία,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

- (1) Ο κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 260/2012 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου<sup>35</sup> παρέχει τη βάση για τον Ενιαίο Χώρο Πληρωμών σε ευρώ (στο εξής: ΕΧΠΕ). Για να δημιουργηθούν ευνοϊκές συνθήκες για αυξημένο ανταγωνισμό, και ειδικότερα για τις πληρωμές στο σημείο αλληλεπίδρασης, το έργο του ΕΧΠΕ θα πρέπει να επικαιροποιείται συνεχώς ώστε να αντικατοπτρίζει τις εξελίξεις στην καινοτομία και στην αγορά στον τομέα των πληρωμών, να προωθεί την ανάπτυξη νέων προϊόντων πληρωμών σε επίπεδο Ένωσης και να διευκολύνει την πρόσβαση των νεοεισερχόμενων φορέων στην αγορά.
- (2) Το 2017 συμφωνήθηκε μεταξύ των παρόχων υπηρεσιών πληρωμών (στο εξής: πάροχοι ΥΠ), υπό την αιγίδα του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Πληρωμών, ένα καθεστώς της Ένωσης για την άμεση εκτέλεση των μεταφορών πίστωσης σε ευρώ. Οι προσπάθειες του ευρωπαϊκού κλάδου πληρωμών δεν έχουν αποδειχθεί επαρκείς ώστε να διασφαλίσουν την ευρεία υιοθέτηση, σε επίπεδο Ένωσης, των άμεσων μεταφορών πίστωσης σε ευρώ. Μόνο η ευρεία και ταχεία αύξηση της εν λόγω υιοθέτησης μπορεί να αξιοποιήσει τα αποτελέσματα δικτύου των άμεσων μεταφορών πίστωσης σε ευρώ σε πλήρη κλίμακα, με αποτέλεσμα οφέλη και αύξηση της οικονομικής

<sup>33</sup> ΕΕ C [...] της [...], σ. [...].

<sup>34</sup> ΕΕ C [...] της [...], σ. [...].

<sup>35</sup> Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 260/2012 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 14ης Μαρτίου 2012, σχετικά με την καθιέρωση τεχνικών απαιτήσεων και επιχειρηματικών κανόνων για τις μεταφορές πίστωσης και τις άμεσες χρεώσεις σε ευρώ και με την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 924/2009 (ΕΕ L 94 της 30.3.2012, σ. 22).



αποδοτικότητα για τους χρήστες υπηρεσιών πληρωμών (στο εξής: χρήστες ΥΠ) και τους παρόχους ΥΠ, μείωση της συγκέντρωσης της αγοράς, αύξηση του ανταγωνισμού και επιλογή ηλεκτρονικών πληρωμών, ιδίως όσον αφορά τις διασυνοριακές πληρωμές στο σημείο αλληλεπίδρασης.

- (3) Με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 260/2012 καθιερώθηκαν τεχνικές απαιτήσεις και επιχειρηματικοί κανόνες για τις μεταφορές πίστωσης και τις άμεσες χρεώσεις σε ευρώ. Οι άμεσες μεταφορές πίστωσης σε ευρώ αποτελούν μια σχετικά νέα κατηγορία μεταφορών πίστωσης σε ευρώ, η οποία εμφανίστηκε στην αγορά μετά την έκδοση του εν λόγω κανονισμού. Ως εκ τούτου, είναι αναγκαίο να προβλεφθούν ειδικές απαιτήσεις για τις άμεσες μεταφορές πίστωσης σε ευρώ, επιπλέον των γενικών απαιτήσεων που ισχύουν για όλες τις μεταφορές πίστωσης.
- (4) Έχουν ήδη εγκριθεί ή προταθεί ορισμένες εθνικές ρυθμιστικές λύσεις για την αύξηση της υιοθέτησης άμεσων μεταφορών πίστωσης σε ευρώ, μεταξύ άλλων με την ενίσχυση της προστασίας των χρηστών ΥΠ από την αποστολή κεφαλαίων σε μη σκοπούμενο δικαιούχο πληρωμής ή με τον προσδιορισμό της διαδικασίας συμμόρφωσης με τις υποχρεώσεις που απορρέουν από τις κυρώσεις της Ένωσης. Οι εν λόγω εθνικές ρυθμιστικές λύσεις ενέχουν κίνδυνο κατακερματισμού της εσωτερικής αγοράς, αυξάνοντας έτσι το κόστος συμμόρφωσης λόγω διαφορετικών συνόλων εθνικών ρυθμιστικών απαιτήσεων και δυσχεραίνοντας την εκτέλεση των διασυνοριακών άμεσων μεταφορών πίστωσης.
- (5) Πριν από την εμφάνιση των άμεσων μεταφορών πίστωσης, οι πράξεις πληρωμών ομαδοποιούνταν γενικά από τους παρόχους ΥΠ και υποβάλλονταν σε σύστημα πληρωμών λιανικής για σκοπούς εκκαθάρισης και διακανονισμού σε προκαθορισμένα χρονικά διαστήματα. Ωστόσο, στα συστήματα πληρωμών λιανικής που χρησιμοποιούνται επί του παρόντος για την επεξεργασία άμεσων μεταφορών πίστωσης σε ευρώ, οι πράξεις πληρωμής υποβάλλονται μεμονωμένα, διεκπεραιώνονται σε πραγματικό χρόνο και σε εικοσιτετράωρη βάση. Για να ληφθεί αυτό υπόψη, είναι αναγκαίο να τροποποιηθεί ο ορισμός του «συστήματος πληρωμών λιανικής».
- (6) Η διασφάλιση ότι όλοι οι χρήστες ΥΠ στην Ένωση είναι σε θέση να υποβάλλουν εντολές πληρωμής και να λαμβάνουν άμεσες μεταφορές πίστωσης σε ευρώ αποτελεί προϋπόθεση για την αυξημένη υιοθέτηση των εν λόγω συναλλαγών. Επί του παρόντος, τουλάχιστον το ένα τρίτο των παρόχων ΥΠ στην Ένωση δεν προσφέρει άμεσες μεταφορές πίστωσης σε ευρώ. Επιπλέον, ο ρυθμός με το οποίο οι πάροχοι ΥΠ προσθέτουν τις άμεσες μεταφορές πίστωσης στις υπηρεσίες τους ήταν, κατά τα τελευταία έτη, υπερβολικά αργός, γεγονός που εμποδίζει την περαιτέρω ολοκλήρωση της εσωτερικής αγοράς πληρωμών της Ένωσης. Ως εκ τούτου, οι πάροχοι ΥΠ θα πρέπει να υποχρεωθούν να προσφέρουν την υπηρεσία αποστολής και λήψης άμεσων μεταφορών πίστωσης σε ευρώ.
- (7) Για τη δημιουργία μιας ολοκληρωμένης αγοράς για τις άμεσες μεταφορές πίστωσης σε ευρώ, είναι σημαντικό οι συναλλαγές αυτές να διεκπεραιώνονται σύμφωνα με ένα κοινό σύνολο κανόνων και απαιτήσεων. Μια άμεση μεταφορά πίστωσης σε ευρώ επιτρέπει την πίστωση ποσών στον λογαριασμό του δικαιούχου πληρωμής εντός δευτερολέπτων και σε εικοσιτετράωρη βάση. Η εικοσιτετράωρη διαθεσιμότητα κάθε ημέρα του έτους αποτελεί εγγενές χαρακτηριστικό των άμεσων μεταφορών πίστωσης. Ως εκ τούτου, είναι σκόπιμο ο ορισμός των άμεσων μεταφορών πίστωσης να αναφέρεται στους ειδικούς όρους που θα πρέπει να πληρούν όσον αφορά τον χρόνο

λήψης των εντολών πληρωμής, την επεξεργασία, την πίστωση και την ημερομηνία αξίας.

- (8) Υπάρχουν διάφορες διεπαφές μέσω των οποίων οι χρήστες ΥΠ μπορούν να υποβάλλουν εντολή πληρωμής για μεταφορά πίστωσης σε ευρώ, μεταξύ άλλων μέσω ηλεκτρονικής τραπεζικής, εφαρμογής για φορητές συσκευές, αυτόματης ταμειολογιστικής μηχανής, σε υποκατάστημα ή μέσω τηλεφώνου. Για να διασφαλιστεί ότι όλοι οι χρήστες ΥΠ έχουν πρόσβαση σε άμεσες μεταφορές πίστωσης σε ευρώ, δεν θα πρέπει να υπάρχει διαφορά όσον αφορά τις διεπαφές μέσω των οποίων οι χρήστες ΥΠ μπορούν να καταθέσουν εντολές πληρωμής για άμεσες και άλλες μορφές πράξεων μεταφοράς πίστωσης. Επιπλέον, όταν ένας χρήστης ΥΠ έχει τη δυνατότητα να καταθέσει σε πάροχο ΥΠ εντολές πληρωμής για μεταφορές πίστωσης που έχουν ομαδοποιηθεί, η ίδια δυνατότητα θα πρέπει να παρέχεται και όσον αφορά τις άμεσες μεταφορές πίστωσης σε ευρώ. Οι πάροχοι ΥΠ θα πρέπει να είναι σε θέση να προσφέρουν όλες τις μεταφορές πίστωσης σε ευρώ που δρομολογούνται από τους οικείους χρήστες ΥΠ εξ ορισμού ως άμεσες.
- (9) Δεν θα ήταν αναλογικό να επιβληθεί στα ιδρύματα πληρωμών και στα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος η υποχρέωση να προσφέρουν την υπηρεσία αποστολής και λήψης άμεσων μεταφορών πίστωσης σε ευρώ, δεδομένου ότι τα εν λόγω ιδρύματα δεν μπορούν να γίνουν δεκτά ως συμμετέχοντες σε σύστημα πληρωμών που ορίζεται σύμφωνα με την οδηγία 98/26/EK του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου<sup>36</sup>. Ως εκ τούτου, τα εν λόγω ιδρύματα ενδέχεται να αντιμετωπίσουν δυσκολίες όσον αφορά την πρόσβαση στην αναγκαία υποδομή για την εκτέλεση άμεσων μεταφορών πίστωσης. Συνεπώς, είναι σκόπιμο να εξαιρεθούν τα ιδρύματα πληρωμών και τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος από την υποχρέωση να προσφέρουν την υπηρεσία αποστολής και λήψης άμεσων μεταφορών πίστωσης σε ευρώ.
- (10) Οι χρήστες ΥΠ δείχνουν ιδιαίτερη ευαισθησία ως προς το επίπεδο των επιβαρύνσεων για τις υποκατάστατες μεθόδους πληρωμής. Ως εκ τούτου, το ύψος των επιβαρύνσεων μπορεί να τους κατευθύνει προς μια συγκεκριμένη μέθοδο πληρωμής ή να τους απομακρύνει από αυτήν. Στις εθνικές αγορές όπου επιβλήθηκαν υψηλότερες επιβαρύνσεις σε επίπεδο συναλλαγών για τις άμεσες μεταφορές πίστωσης σε ευρώ σε σύγκριση με τις επιβαρύνσεις για άλλα είδη μεταφορών πίστωσης σε ευρώ, η υιοθέτηση των άμεσων μεταφορών πίστωσης είναι χαμηλή. Αυτό εμπόδισε την επίτευξη της κρίσιμης μάζας άμεσων μεταφορών πίστωσης σε ευρώ, η οποία είναι απαραίτητη για την αξιοποίηση όλων των αποτελεσμάτων δικτύου τόσο για τους παρόχους ΥΠ όσο και για τους χρήστες ΥΠ. Ως εκ τούτου, όλα τα είδη επιβαρύνσεων που επιβάλλονται στους πληρωτές και στους δικαιούχους πληρωμής για την εκτέλεση άμεσων μεταφορών πίστωσης σε ευρώ, συμπεριλαμβανομένων των επιβαρύνσεων ανά συναλλαγή ή των κατ' αποκοπή επιβαρύνσεων, δεν θα πρέπει να υπερβαίνουν τις επιβαρύνσεις που επιβάλλονται στον ίδιο χρήστη ΥΠ για τα αντίστοιχα είδη άλλων μεταφορών πίστωσης σε ευρώ. Κατά τον προσδιορισμό των αντίστοιχων ειδών μεταφορών πίστωσης, θα πρέπει να είναι δυνατή η χρήση κριτηρίων, συμπεριλαμβανομένης της διεπαφής του χρήστη ΥΠ ή του μέσου πληρωμής που χρησιμοποιείται για να δρομολογηθεί η πληρωμή, της κατάστασης του πελάτη και, κατά περίπτωση, του αν η πληρωμή είναι εθνική ή διασυνοριακή.

<sup>36</sup> Οδηγία 98/26/EK του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 19ης Μαΐου 1998, σχετικά με το αμετάκλητο του διακανονισμού στα συστήματα πληρωμών και στα συστήματα διακανονισμού αξιολογίων (EE L 166 της 11.6.1998, σ. 45).

- (11) Η ασφάλεια των άμεσων μεταφορών πίστωσης σε ευρώ έχει θεμελιώδη σημασία για την αύξηση της εμπιστοσύνης των χρηστών ΥΠ στις εν λόγω υπηρεσίες και για τη διασφάλιση της χρήσης τους. Οι πληρωτές που προτίθενται να αποστείλουν μεταφορά πίστωσης σε συγκεκριμένο δικαιούχο πληρωμής μπορεί, λόγω απάτης ή σφάλματος, να παρέχουν κωδικό αναγνώρισης του λογαριασμού πληρωμών που δεν αντιστοιχεί σε λογαριασμό που τηρεί ο εν λόγω δικαιούχος. Σύμφωνα με την οδηγία (ΕΕ) 2015/2366 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου<sup>37</sup>, ο μοναδικός καθοριστικός παράγοντας για την ορθή εκτέλεση της πράξης πληρωμής σε σχέση με τον δικαιούχο είναι το αποκλειστικό μέσο ταυτοποίησης και οι πάροχοι ΥΠ δεν υποχρεούνται να επαληθεύουν το όνομα του δικαιούχου. Στην περίπτωση των άμεσων μεταφορών πίστωσης, δεν υπάρχει αρκετός χρόνος ώστε να αντιληφθεί ο πληρωτής την ύπαρξη απάτης ή σφάλματος και να προσπαθήσει να ανακτήσει τα χρηματικά ποσά πριν πιστωθούν στον λογαριασμό του δικαιούχου. Ως εκ τούτου, οι πάροχοι ΥΠ θα πρέπει να επαληθεύουν αν υπάρχει απόκλιση μεταξύ του αποκλειστικού μέσου ταυτοποίησης του δικαιούχου και του ονόματος του δικαιούχου πληρωμής που παρέχεται από τον πληρωτή και να ενημερώνουν τον πληρωτή που δίνει εντολή πληρωμής για άμεση μεταφορά πίστωσης σε ευρώ σχετικά με τυχόν τέτοιες αποκλίσεις που εντοπίζονται. Για την αποφυγή αδικαιολόγητων τριβών ή καθυστερήσεων στην άμεση επεξεργασία της συναλλαγής, ο πάροχος ΥΠ του πληρωτή θα πρέπει να παρέχει την εν λόγω ειδοποίηση εντός λίγων δευτερολέπτων από τη στιγμή που ο πληρωτής παρείχε τα στοιχεία του δικαιούχου πληρωμής. Για να μπορεί ο πληρωτής να αποφασίσει αν θα προβεί στη σκοπούμενη συναλλαγή, ο πάροχος ΥΠ του πληρωτή θα πρέπει να παρέχει την εν λόγω ειδοποίηση προτού ο πληρωτής εγκρίνει τη συναλλαγή.
- (12) Ορισμένα χαρακτηριστικά του ονόματος του δικαιούχου πληρωμής στον λογαριασμό του οποίου επιθυμεί να πραγματοποιήσει άμεση μεταφορά πίστωσης ο πληρωτής ενδέχεται να αυξήσουν την πιθανότητα εντοπισμού απόκλισης από τον πάροχο ΥΠ, συμπεριλαμβανομένης της παρουσίας διακριτικών ή διαφορετικών πιθανών μεταγραμματισμών ονομάτων σε διαφορετικά αλφάβητα, των διαφορών μεταξύ των συνήθως χρησιμοποιούμενων ονομάτων και των ονομάτων που αναγράφονται στα επίσημα έγγραφα ταυτοποίησης στην περίπτωση φυσικών προσώπων, ή των διαφορών μεταξύ εμπορικών και νομικών ονομασιών στην περίπτωση νομικών προσώπων. Για την αποφυγή αδικαιολόγητων τριβών στην επεξεργασία των άμεσων μεταφορών πίστωσης σε ευρώ και για να διευκολυνθεί η απόφαση του πληρωτή σχετικά με το αν θα προχωρήσει στη σκοπούμενη συναλλαγή, οι πάροχοι ΥΠ θα πρέπει να αναφέρουν τον βαθμό της απόκλισης αυτής, μεταξύ άλλων αναφέροντας στην ειδοποίηση ότι δεν υπάρχει «αντιστοιχία» ή «στενή αντιστοιχία».
- (13) Η έγκριση πράξης πληρωμής σε περίπτωση που ο πάροχος ΥΠ έχει εντοπίσει απόκλιση και έχει κοινοποιήσει την απόκλιση αυτή στον χρήστη ΥΠ μπορεί να έχει ως αποτέλεσμα τη μεταφορά χρηματικών ποσών σε μη σκοπούμενο δικαιούχο πληρωμής. Στις περιπτώσεις αυτές, οι πάροχοι ΥΠ δεν θα πρέπει να θεωρούνται υπεύθυνοι για την εκτέλεση της συναλλαγής προς μη σκοπούμενο δικαιούχο πληρωμής, όπως ορίζεται στο άρθρο 88 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366. Οι πάροχοι ΥΠ θα πρέπει να ενημερώνουν τους χρήστες ΥΠ σχετικά με τις συνέπειες της επιλογής τους να αγνοήσουν την κοινοποιηθείσα απόκλιση όσον αφορά την ευθύνη των

<sup>37</sup> Οδηγία (ΕΕ) 2015/2366 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 25ης Νοεμβρίου 2015, σχετικά με υπηρεσίες πληρωμών στην εσωτερική αγορά, την τροποποίηση των οδηγιών 2002/65/EK, 2009/110/EK και 2013/36/ΕΕ και του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 και την κατάργηση της οδηγίας 2007/64/EK (ΕΕ L 337 της 23.12.2015, σ. 35).

παρόχων ΥΠ και τα δικαιώματα επιστροφής ποσών των χρηστών ΥΠ. Οι χρήστες ΥΠ θα πρέπει να έχουν τη δυνατότητα να παραιτηθούν από την εν λόγω υπηρεσία ανά πάσα στιγμή κατά τη διάρκεια της συμβατικής σχέσης τους με τον πάροχο ΥΠ. Αφού παραιτηθούν, οι χρήστες ΥΠ θα πρέπει να μπορούν να επιλέξουν να κάνουν εκ νέου χρήση της υπηρεσίας.

- (14) Είναι ζωτικής σημασίας οι πάροχοι ΥΠ να συμμορφώνονται αποτελεσματικά με τις υποχρεώσεις τους που απορρέουν από τις κυρώσεις της Ένωσης κατά προσώπων, φορέων ή οντοτήτων που υπόκεινται σε δέσμευση περιουσιακών στοιχείων ή απαγόρευση διάθεσης κεφαλαίων ή οικονομικών πόρων σε αυτούς ή προς όφελός τους, άμεσα ή έμμεσα, δυνάμει περιοριστικών μέτρων που θεσπίζονται σύμφωνα με το άρθρο 215 της ΣΛΕΕ (καταχωρισμένα πρόσωπα ή οντότητες). Ωστόσο, το δίκαιο της Ένωσης δεν θεσπίζει κανόνες σχετικά με τη διαδικασία ή τα εργαλεία που πρέπει να χρησιμοποιούν οι πάροχοι ΥΠ για να διασφαλίζουν τη συμμόρφωσή τους με τις εν λόγω υποχρεώσεις. Ως εκ τούτου, οι πάροχοι ΥΠ εφαρμόζουν διάφορες μεθόδους, με βάση την ατομική επιλογή τους ή τις οδηγίες που παρέχουν οι οικείες εθνικές αρχές. Η πρακτική της συμμόρφωσης με τις υποχρεώσεις που απορρέουν από τις κυρώσεις της Ένωσης μέσω του ελέγχου του πληρωτή και του δικαιούχου πληρωμής που εμπλέκονται σε κάθε πράξη μεταφοράς πίστωσης σε εθνικό ή σε διασυνοριακό επίπεδο, οδηγεί στην επισήμανση πολύ μεγάλου αριθμού μεταφορών πίστωσης ως τέτοιες στις οποίες συμμετέχουν δυνητικά καταχωρισμένα πρόσωπα ή οντότητες. Ωστόσο, στη μεγάλη πλειονότητα των εν λόγω επισημασμένων συναλλαγών αποδεικνύεται, μετά από επαλήθευση, ότι δεν συμμετέχουν τέτοια πρόσωπα ή οντότητες. Λόγω της φύσης των άμεσων μεταφορών πίστωσης, είναι αδύνατον για τους παρόχους ΥΠ να επαληθεύουν αμέσως, εντός σύντομων προθεσμιών, τις εν λόγω επισημασμένες συναλλαγές και, ως εκ τούτου, απορρίπτονται. Η κατάσταση αυτή δημιουργεί επιχειρησιακές προκλήσεις για τους παρόχους ΥΠ όσον αφορά την προσφορά άμεσων μεταφορών πίστωσης στους οικείους χρήστες ΥΠ σε ολόκληρη την Ένωση με αξιόπιστο και προβλέψιμο τρόπο. Για να υπάρχει μεγαλύτερη ασφάλεια δικαίου, να αυξηθεί η αποτελεσματικότητα των προσπαθειών των παρόχων ΥΠ να συμμορφώνονται με τις υποχρεώσεις τους που απορρέουν από τις κυρώσεις της Ένωσης στο πλαίσιο των άμεσων μεταφορών πίστωσης σε ευρώ, και να αποτρέπεται η περιττή παρεμπόδιση των εν λόγω πράξεων, οι πάροχοι ΥΠ θα πρέπει, συνεπώς, να επαληθεύουν, τουλάχιστον σε καθημερινή βάση, αν οι οικείοι χρήστες ΥΠ είναι καταχωρισμένα πρόσωπα ή οντότητες και δεν θα πρέπει πλέον να εφαρμόζουν έλεγχο ανά συναλλαγή.
- (15) Για να αποτρέπεται η έναρξη άμεσων μεταφορών πίστωσης από λογαριασμούς πληρωμών που ανήκουν σε καταχωρισμένα πρόσωπα ή οντότητες και να δεσμεύονται άμεσα τα κεφάλαια που αποστέλλονται στους εν λόγω λογαριασμούς, οι πάροχοι ΥΠ θα πρέπει να διενεργούν επαληθεύσεις των οικείων χρηστών ΥΠ το συντομότερο δυνατόν μετά την έναρξη ισχύος νέου περιοριστικού μέτρου που θεσπίζεται σύμφωνα με το άρθρο 215 της ΣΛΕΕ, το οποίο προβλέπει δέσμευση περιουσιακών στοιχείων ή την απαγόρευση της διάθεσης κεφαλαίων ή οικονομικών πόρων, διασφαλίζοντας έτσι ότι οι πάροχοι ΥΠ συμμορφώνονται με τις υποχρεώσεις τους που απορρέουν από τις κυρώσεις της Ένωσης με αποτελεσματικό τρόπο.
- (16) Η αδυναμία ενός παρόχου ΥΠ να διενεργεί εγκαίρως επαληθεύσεις των οικείων χρηστών ΥΠ θα μπορούσε να έχει ως αποτέλεσμα ο έτερος πάροχος ΥΠ που συμμετέχει στην εκτέλεση της ίδιας πράξης άμεσης μεταφοράς πίστωσης να μην δεσμεύσει κεφάλαια καταχωρισμένου προσώπου ή οντότητας ή να μην διαθέσει κεφάλαια ή οικονομικούς πόρους στο εν λόγω πρόσωπο ή οντότητα. Οι πάροχοι ΥΠ

στους οποίους επιβάλλονται κυρώσεις λόγω μη συμμόρφωσης με τις υποχρεώσεις τους που απορρέουν από κυρώσεις της Ένωσης εξαιτίας της μη διενέργειας έγκαιρων επαληθεύσεων των οικείων χρηστών ΥΠ από έτερο πάροχο ΥΠ θα πρέπει να αποζημιώνονται για τις εν λόγω κυρώσεις από τον εν λόγω πάροχο ΥΠ.

- (17) Οι παραβάσεις του παρόντος κανονισμού θα πρέπει να υπόκεινται σε κυρώσεις που θα επιβάλλονται από τις αρμόδιες αρχές των κρατών μελών. Οι εν λόγω κυρώσεις θα πρέπει να είναι αποτελεσματικές, αναλογικές και αποτρεπτικές. Για να διευκολυνθεί η αμοιβαία εμπιστοσύνη των παρόχων ΥΠ και των σχετικών αρμόδιων αρχών στην ομοίμορφη και ενδεδειγμένη εφαρμογή εναρμονισμένης προσέγγισης όσον αφορά τη συμμόρφωση με τις υποχρεώσεις των παρόχων ΥΠ που απορρέουν από τις κυρώσεις της Ένωσης, είναι ειδικότερα σκόπιμο να εναρμονιστούν σε ολόκληρη την Ένωση τα ελάχιστα επίπεδα κυρώσεων για την παράβαση από τους παρόχους ΥΠ των υποχρεώσεών τους να επαληθεύουν αν οι χρήστες ΥΠ είναι καταχωρισμένα πρόσωπα ή οντότητες.
- (18) Οι πάροχοι ΥΠ χρειάζονται επαρκή χρόνο για να εκπληρώσουν τις υποχρεώσεις που ορίζονται στον παρόντα κανονισμό. Ως εκ τούτου, είναι σκόπιμο να θεσπιστούν σταδιακά οι εν λόγω υποχρεώσεις, ώστε οι πάροχοι ΥΠ να μπορούν να χρησιμοποιούν αποτελεσματικότερα τους πόρους τους. Η υποχρέωση προσφοράς της υπηρεσίας αποστολής άμεσων μεταφορών πίστωσης θα πρέπει, ως εκ τούτου, να ισχύσει αργότερα, μετά την υποχρέωση παροχής της υπηρεσίας λήψης άμεσων μεταφορών πίστωσης, δεδομένου ότι η εφαρμογή της αποστολής άμεσων μεταφορών πίστωσης τείνει να είναι πιο δαπανηρή και πολύπλοκη από τις δύο υπηρεσίες και, ως εκ τούτου, απαιτεί περισσότερο χρόνο. Η υπηρεσία κοινοποίησης των εντοπισμένων αποκλίσεων μεταξύ του ονόματος και του κωδικού αναγνώρισης του λογαριασμού πληρωμών του δικαιούχου στον πληρωτή αφορά μόνο τους παρόχους ΥΠ που προσφέρουν την υπηρεσία αποστολής άμεσων μεταφορών πίστωσης. Ως εκ τούτου, η υποχρέωση παροχής της εν λόγω υπηρεσίας θα πρέπει να ισχύει ταυτόχρονα με την υποχρέωση παροχής της υπηρεσίας αποστολής άμεσων μεταφορών πίστωσης. Οι υποχρεώσεις που σχετίζονται με τις επιβαρύνσεις και την εναρμονισμένη διαδικασία για τη διασφάλιση της συμμόρφωσης με τις υποχρεώσεις που απορρέουν από τις κυρώσεις της Ένωσης θα πρέπει να εφαρμόζονται μόλις οι πάροχοι ΥΠ υποχρεωθούν να προσφέρουν την υπηρεσία λήψης άμεσων μεταφορών πίστωσης. Για να μπορούν οι πάροχοι ΥΠ που είναι εγκατεστημένοι σε κράτη μέλη των οποίων το νόμισμα δεν είναι το ευρώ, να διαθέσουν αποτελεσματικά τους πόρους που απαιτούνται για την εφαρμογή των άμεσων μεταφορών πίστωσης σε ευρώ, οι υποχρεώσεις που ορίζονται στον παρόντα κανονισμό θα πρέπει να ισχύσουν για τους εν λόγω παρόχους ΥΠ από μεταγενέστερη ημερομηνία από ό,τι για τους παρόχους ΥΠ που είναι εγκατεστημένοι σε κράτη μέλη με νόμισμα το ευρώ, με την ίδια σταδιακή προσέγγιση με την οποία θεσπίζονται διάφορες υποχρεώσεις για τους παρόχους ΥΠ που είναι εγκατεστημένοι στη ζώνη του ευρώ.
- (19) Σύμφωνα με το άρθρο 3 του κανονισμού (ΕΕ) 2021/1230 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου<sup>38</sup>, οι χρεώσεις που επιβάλλονται από έναν πάροχο ΥΠ που βρίσκεται σε κράτος μέλος του οποίου το νόμισμα δεν είναι το ευρώ όσον αφορά τις διασυνοριακές μεταφορές πίστωσης σε ευρώ πρέπει να είναι οι ίδιες με τις χρεώσεις που εφαρμόζει ο εν λόγω πάροχος ΥΠ για τις εθνικές μεταφορές πίστωσης στο εθνικό νόμισμα του εν λόγω κράτους μέλους. Σε περιπτώσεις κατά τις οποίες ένας

<sup>38</sup> Κανονισμός (ΕΕ) 2021/1230 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 14ης Ιουλίου 2021, για τις διασυνοριακές πληρωμές στην Ένωση (ΕΕ L 274 της 30.7.2021, σ. 20).

τέτοιος πάροχος ΥΠ επιβάλλει υψηλότερες χρεώσεις για εθνικές άμεσες μεταφορές πίστωσης στο εθνικό νόμισμα απ' ό,τι για εθνικές μη άμεσες μεταφορές πίστωσης στο εθνικό νόμισμα, και, ως εκ τούτου, επίσης υψηλότερες χρεώσεις από ό,τι για τις διασυνοριακές μη άμεσες μεταφορές πίστωσης σε ευρώ, το επίπεδο των χρεώσεων που θα απαιτείται να εφαρμόζει ένας τέτοιος πάροχος ΥΠ βάσει του άρθρου 3 του κανονισμού (ΕΕ) 2021/1230 όσον αφορά τις διασυνοριακές άμεσες μεταφορές πίστωσης σε ευρώ θα είναι υψηλότερο από τις χρεώσεις για τις διασυνοριακές μη άμεσες μεταφορές πίστωσης σε ευρώ. Σε τέτοιες περιπτώσεις, για την αποτροπή αντικρουόμενων απαιτήσεων και λαμβάνοντας υπόψη τον βασικό στόχο να κατευθυνθούν οι χρήστες ΥΠ προς τις άμεσες μεταφορές πίστωσης σε ευρώ, είναι σκόπιμο να απαιτείται οι χρεώσεις που επιβάλλονται στους πληρωτές και στους δικαιούχους πληρωμής για διασυνοριακές άμεσες μεταφορές πίστωσης σε ευρώ να μην υπερβαίνουν τις χρεώσεις που επιβάλλονται στις διασυνοριακές μη άμεσες μεταφορές πίστωσης σε ευρώ.

- (20) Οι κανονισμοί (ΕΕ) αριθ. 260/2012 και (ΕΕ) 2021/1230 θα πρέπει συνεπώς να τροποποιηθούν αναλόγως.
- (21) Κάθε επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα στο πλαίσιο της παροχής άμεσων μεταφορών πίστωσης ή η υπηρεσία εντοπισμού και κοινοποίησης αποκλίσεων μεταξύ του ονόματος και του κωδικού αναγνώρισης του λογαριασμού πληρωμών του δικαιούχου πληρωμής, καθώς και η επαλήθευση για το αν οι χρήστες ΥΠ είναι καταχωρισμένα πρόσωπα ή οντότητες θα πρέπει να συνάδουν με τον κανονισμό (ΕΕ) 2016/679 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου<sup>39</sup>. Η επεξεργασία των ονομάτων και των κωδικών αναγνώρισης των λογαριασμών πληρωμών των φυσικών προσώπων είναι αναλογική και αναγκαία για την πρόληψη δόλιων συναλλαγών, τον εντοπισμό σφαλμάτων και τη διασφάλιση της συμμόρφωσης με τα περιοριστικά μέτρα που θεσπίζονται σύμφωνα με το άρθρο 215 της ΣΛΕΕ, και προβλέπουν τη δέσμευση περιουσιακών στοιχείων ή την απαγόρευση της διάθεσης κεφαλαίων ή οικονομικών πόρων.
- (22) Δεδομένου ότι οι στόχοι του παρόντος κανονισμού, δηλαδή η θέσπιση των αναγκαίων ενιαίων κανόνων για τις διασυνοριακές άμεσες μεταφορές πίστωσης σε ευρώ σε επίπεδο Ένωσης και η αύξηση της συνολικής υιοθέτησης των άμεσων μεταφορών πίστωσης σε ευρώ, δεν μπορούν να επιτευχθούν επαρκώς από τα κράτη μέλη εφόσον δεν μπορούν να επιβάλουν υποχρεώσεις στους παρόχους ΥΠ που βρίσκονται σε άλλα κράτη μέλη, μπορούν όμως, λόγω κλίμακας, να επιτευχθούν καλύτερα σε επίπεδο Ένωσης, η Ένωση μπορεί να λάβει μέτρα, σύμφωνα με την αρχή της επικουρικότητας, όπως ορίζεται στο άρθρο 5 της Συνθήκης για την Ευρωπαϊκή Ένωση. Σύμφωνα με την αρχή της αναλογικότητας που διατυπώνεται στο ίδιο άρθρο, ο παρών κανονισμός δεν υπερβαίνει τα αναγκαία για την επίτευξη των στόχων του.
- (23) Ζητήθηκε η γνώμη του Ευρωπαϊκού Επόπτη Προστασίας Δεδομένων σύμφωνα με το άρθρο 42 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) 2018/1725 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου<sup>40</sup>, ο οποίος γνωμοδότησε στις [XX XX 2022]<sup>41</sup>,

<sup>39</sup> Κανονισμός (ΕΕ) 2016/679 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 27ης Απριλίου 2016, για την προστασία των φυσικών προσώπων έναντι της επεξεργασίας των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα και για την ελεύθερη κυκλοφορία των δεδομένων αυτών.

<sup>40</sup> Κανονισμός (ΕΕ) 2018/1725 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 23ης Οκτωβρίου 2018, για την προστασία των φυσικών προσώπων έναντι της επεξεργασίας δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα από τα θεσμικά και λοιπά όργανα και τους οργανισμούς της Ένωσης και την ελεύθερη κυκλοφορία των δεδομένων αυτών, και για την κατάργηση του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 45/2001 και της

ΕΞΕΔΩΣΑΝ ΤΟΝ ΠΑΡΟΝΤΑ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ:

*Άρθρο 1*

**Τροποποιήσεις στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 260/2012**

Ο κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 260/2012 τροποποιείται ως εξής:

(1) Το άρθρο 2 τροποποιείται ως εξής:

α) προστίθενται τα ακόλουθα σημεία 1α) έως 1δ):

«1α) “άμεση μεταφορά πίστωσης”: μεταφορά πίστωσης που πληροί όλες τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

α) ο χρόνος λήψης της εντολής πληρωμής για την εν λόγω μεταφορά πίστωσης είναι η στιγμή κατά την οποία ο πληρωτής δίνει εντολή στον οικείο πάροχο ΥΠ να εκτελέσει την εν λόγω μεταφορά πίστωσης, ανεξάρτητα από την ημέρα ή την ώρα·

β) η εντολή πληρωμής για την εν λόγω μεταφορά πίστωσης διεκπεριώνεται άμεσα από τον πάροχο ΥΠ του πληρωτή, ανεξάρτητα από την ημέρα ή την ώρα·

γ) ο λογαριασμός πληρωμών του δικαιούχου πληρωμής πιστώνεται με το μεταφερόμενο ποσό εντός 10 δευτερολέπτων από τη λήψη της εντολής πληρωμής·

δ) η ημερομηνία αξίας της πίστωσης για τον λογαριασμό πληρωμών του δικαιούχου πληρωμής είναι η ίδια ημερομηνία με την ημερομηνία κατά την οποία πιστώνεται ο λογαριασμός πληρωμών του δικαιούχου πληρωμής με το μεταφερόμενο ποσό·

1β) “διεπαφή ΥΠ”: κάθε μέθοδος, συσκευή ή διαδικασία μέσω της οποίας ο πληρωτής μπορεί να υποβάλει στον οικείο πάροχο ΥΠ εντολή πληρωμής σε έντυπη ή ηλεκτρονική μορφή για μεταφορά πίστωσης, συμπεριλαμβανομένης της ηλεκτρονικής τραπεζικής, της εφαρμογής κινητής τραπεζικής, της αυτόματης ταμειολογιστικής μηχανής, ή με οποιονδήποτε άλλο τρόπο στις εγκαταστάσεις του παρόχου ΥΠ·

1γ) “κωδικός αναγνώρισης του λογαριασμού πληρωμών”: αποκλειστικό μέσο ταυτοποίησης όπως ορίζεται στο άρθρο 4 σημείο 33 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου<sup>\*1</sup>.

1δ) “καταχωρισμένα πρόσωπα ή οντότητες”: φυσικά ή νομικά πρόσωπα, φορείς ή οντότητες που υπόκεινται σε δέσμευση περιουσιακών στοιχείων ή απαγόρευση διάθεσης κεφαλαίων ή οικονομικών πόρων στα εν λόγω πρόσωπα ή οντότητες ή προς όφελός τους, άμεσα ή έμμεσα, δυνάμει περιοριστικών μέτρων που θεσπίζονται σύμφωνα με το άρθρο 215 ΣΛΕΕ·

---

απόφασης αριθ. 1247/2002/ΕΚ (Κείμενο που παρουσιάζει ενδιαφέρον για τον ΕΟΧ) (ΕΕ L 295 της 21.11.2018, σ. 39).

<sup>41</sup> ΕΕ C [...] της [...], σ. [...].

\*1 Οδηγία (ΕΕ) 2015/2366 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 25ης Νοεμβρίου 2015, σχετικά με υπηρεσίες πληρωμών στην εσωτερική αγορά, την τροποποίηση των οδηγιών 2002/65/ΕΚ, 2009/110/ΕΚ και 2013/36/ΕΕ και του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 και την κατάργηση της οδηγίας 2007/64/ΕΚ (ΕΕ L 337 της 23.12.2015, σ. 35).»

β) το σημείο 22 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«22) “σύστημα πληρωμών λιανικής”: σύστημα πληρωμών κύριος σκοπός του οποίου είναι η διεκπεραίωση, ο συμψηφισμός ή η εκκαθάριση μεταφορών πίστωσης ή άμεσων χρεώσεων, οι οποίες είναι κατά κύριο λόγο μικρού ποσού, και το οποίο δεν αποτελεί σύστημα πληρωμών μεγάλων ποσών.»

(2) προστίθενται τα ακόλουθα άρθρα 5α έως 5δ:

#### «Άρθρο 5α

#### Πράξεις άμεσης μεταφοράς πίστωσης

1. Οι πάροχοι ΥΠ που προσφέρουν στους οικείους χρήστες ΥΠ υπηρεσία πληρωμών για την αποστολή και λήψη μεταφορών πίστωσης προσφέρουν σε όλους τους οικείους χρήστες ΥΠ υπηρεσία πληρωμών για την αποστολή και λήψη άμεσων μεταφορών πίστωσης.

Ωστόσο, η παρούσα παράγραφος δεν εφαρμόζεται σε ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος όπως ορίζονται στο άρθρο 2 σημείο 1 της οδηγίας 2009/110/ΕΚ και σε ιδρύματα πληρωμών όπως ορίζονται στο άρθρο 4 σημείο 4 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366.

2. Κατά την εκτέλεση άμεσων μεταφορών πίστωσης, οι πάροχοι ΥΠ συμμορφώνονται με τις ακόλουθες απαιτήσεις, επιπλέον των απαιτήσεων που ορίζονται στο άρθρο 5:

- α) διασφαλίζουν ότι οι πληρωτές είναι σε θέση να υποβάλουν εντολή πληρωμής για άμεση μεταφορά πίστωσης μέσω των ίδιων διεπαφών χρηστών ΥΠ με εκείνες μέσω των οποίων οι εν λόγω πληρωτές μπορούν να υποβάλουν εντολή πληρωμής για άλλες μεταφορές πίστωσης·
- β) αφού λάβουν εντολή πληρωμής για άμεση μεταφορά πίστωσης, επαληθεύουν αμέσως αν πληρούνται όλες οι αναγκαίες προϋποθέσεις για την επεξεργασία της πληρωμής και αν είναι διαθέσιμα τα αναγκαία κεφάλαια, διατηρούν το ποσό στον λογαριασμό του πληρωτή και αποστέλλουν αμέσως την πράξη πληρωμής στον πάροχο ΥΠ του δικαιούχου πληρωμής·
- γ) διασφαλίζουν ότι όλοι οι λογαριασμοί πληρωμών που διατηρούν είναι προσβάσιμοι για άμεσες μεταφορές πίστωσης 24 ώρες την ημέρα και οποιαδήποτε ημερολογιακή ημέρα·
- δ) αφού λάβουν άμεση μεταφορά πίστωσης, καθιστούν αμέσως διαθέσιμο το ποσό της εν λόγω πράξης στον λογαριασμό πληρωμών του δικαιούχου.

3. Κατά την παροχή άμεσων μεταφορών πίστωσης σε ευρώ, οι πάροχοι ΥΠ προσφέρουν στους οικείους χρήστες ΥΠ τη δυνατότητα να υποβάλλουν πολλαπλές εντολές πληρωμής ως δέσμη, εφόσον προσφέρουν τη δυνατότητα αυτή στους οικείους χρήστες ΥΠ για άλλα είδη μεταφορών πίστωσης.



4. Οι πάροχοι ΥΠ που αναφέρονται στην παράγραφο 1 και βρίσκονται σε κράτος μέλος του οποίου το νόμισμα είναι το ευρώ, προσφέρουν στους οικείους χρήστες ΥΠ την υπηρεσία λήψης άμεσων μεταφορών πίστωσης σε ευρώ το αργότερο από τις ... [Υπηρεσία Εκδόσεων: να εισαχθεί η ημερομηνία = 6 μήνες μετά την ημερομηνία έναρξης ισχύος του παρόντος κανονισμού] και την υπηρεσία αποστολής άμεσων μεταφορών πίστωσης σε ευρώ το αργότερο από τις ... [Υπηρεσία Εκδόσεων: να εισαχθεί η ημερομηνία = 12 μήνες μετά την ημερομηνία έναρξης ισχύος του παρόντος κανονισμού].

Οι πάροχοι ΥΠ που αναφέρονται στην παράγραφο 1 και βρίσκονται σε κράτος μέλος του οποίου το νόμισμα δεν είναι το ευρώ, προσφέρουν στους οικείους χρήστες ΥΠ την υπηρεσία λήψης άμεσων μεταφορών πίστωσης σε ευρώ το αργότερο στις ... [Υπηρεσία Εκδόσεων: να εισαχθεί η ημερομηνία = 30 μήνες μετά την ημερομηνία έναρξης ισχύος του παρόντος κανονισμού] και την υπηρεσία αποστολής άμεσων μεταφορών πίστωσης σε ευρώ το αργότερο στις ... [Υπηρεσία Εκδόσεων: να εισαχθεί η ημερομηνία = 36 μήνες μετά την ημερομηνία έναρξης ισχύος του παρόντος κανονισμού].

#### *Άρθρο 5β*

##### **Επιβαρύνσεις για άμεσες μεταφορές πίστωσης**

1. Τυχόν χρεώσεις που επιβάλλονται από πάροχο ΥΠ στους πληρωτές και τους δικαιούχους πληρωμής για την αποστολή και τη λήψη πράξεων άμεσης μεταφοράς πίστωσης σε ευρώ δεν είναι υψηλότερες από τις χρεώσεις που επιβάλλονται από τον εν λόγω πάροχο ΥΠ για την αποστολή και τη λήψη άλλων, αντίστοιχων, πράξεων μεταφοράς πίστωσης σε ευρώ.

2. Οι πάροχοι ΥΠ που βρίσκονται σε κράτος μέλος του οποίου το νόμισμα είναι το ευρώ συμμορφώνονται με το παρόν άρθρο το αργότερο στις ... [Υπηρεσία Εκδόσεων: να εισαχθεί η ημερομηνία = 6 μήνες μετά την ημερομηνία έναρξης ισχύος του παρόντος κανονισμού].

Οι πάροχοι ΥΠ που βρίσκονται σε κράτος μέλος του οποίου το νόμισμα δεν είναι το ευρώ συμμορφώνονται με το παρόν άρθρο το αργότερο στις ... [Υπηρεσία Εκδόσεων: να εισαχθεί η ημερομηνία = 30 μήνες μετά την ημερομηνία έναρξης ισχύος του παρόντος κανονισμού].

#### *Άρθρο 5γ*

##### **Αποκλίσεις μεταξύ του ονόματος και του κωδικού αναγνώρισης λογαριασμού πληρωμών του δικαιούχου πληρωμής σε περίπτωση άμεσων μεταφορών πίστωσης**

1. Όσον αφορά τις άμεσες μεταφορές πίστωσης, ο πάροχος ΥΠ του πληρωτή επαληθεύει αν ο κωδικός αναγνώρισης λογαριασμού πληρωμών και το όνομα του δικαιούχου πληρωμής που παρέχει ο πληρωτής ταυτίζονται. Σε περίπτωση που δεν ταυτίζονται, ο εν λόγω πάροχος ΥΠ ενημερώνει τον πληρωτή για τυχόν αποκλίσεις που εντοπίστηκαν και για τον βαθμό της τυχόν τέτοιας απόκλισης.

Οι πάροχοι ΥΠ παρέχουν την εν λόγω υπηρεσία αμέσως μόλις ο πληρωτής παρέχει στον οικείο πάροχο ΥΠ τον κωδικό αναγνώρισης λογαριασμού πληρωμών του δικαιούχου και το όνομα του δικαιούχου πληρωμής, και πριν προσφερθεί στον πληρωτή η δυνατότητα να εγκρίνει την άμεση μεταφορά πίστωσης.

2. Οι πάροχοι ΥΠ διασφαλίζουν ότι ο εντοπισμός και η κοινοποίηση της απόκλισης, όπως αναφέρεται στην παράγραφο 1, δεν εμποδίζει τους πληρωτές να εγκρίνουν τη συγκεκριμένη άμεση μεταφορά πίστωσης.

3. Οι πάροχοι ΥΠ διασφαλίζουν ότι οι χρήστες ΥΠ έχουν το δικαίωμα να επιλέγουν να μην λαμβάνουν την υπηρεσία που αναφέρεται στην παράγραφο 1 και ενημερώνουν τους οικείους χρήστες ΥΠ σχετικά με τα μέσα για την έκφραση του εν λόγω δικαιώματος εξαίρεσης.

Οι πάροχοι ΥΠ διασφαλίζουν επίσης ότι οι χρήστες ΥΠ που επέλεξαν να μην λαμβάνουν την υπηρεσία που αναφέρεται στην παράγραφο 1 έχουν το δικαίωμα να επιλέξουν να λάβουν την εν λόγω υπηρεσία.

4. Οι πάροχοι ΥΠ ενημερώνουν τους οικείους χρήστες ΥΠ ότι η έγκριση συναλλαγής παρά την εντοπισμένη και κοινοποιηθείσα απόκλιση ή η εξαίρεση από τη λήψη της υπηρεσίας που αναφέρεται στην παράγραφο 1 μπορεί να οδηγήσει στη μεταφορά των χρηματικών ποσών σε λογαριασμό πληρωμών που δεν τηρείται από τον δικαιούχο πληρωμής που υποδεικνύεται από τον πληρωτή. Οι πάροχοι ΥΠ παρέχουν τις εν λόγω πληροφορίες ταυτόχρονα με την κοινοποίηση των αποκλίσεων που αναφέρονται στην παράγραφο 1 ή όταν οι χρήστες ΥΠ επιλέγουν να μην λαμβάνουν την υπηρεσία που αναφέρεται στην εν λόγω παράγραφο.

5. Η υπηρεσία που αναφέρεται στην παράγραφο 1 παρέχεται στον πληρωτή ανεξάρτητα από τη διεπαφή χρήστη ΥΠ που χρησιμοποιεί ο πληρωτής για την υποβολή εντολής πληρωμής για άμεση μεταφορά πίστωσης.

6. Οι πάροχοι ΥΠ που βρίσκονται σε κράτος μέλος του οποίου το νόμισμα είναι το ευρώ συμμορφώνονται με το παρόν άρθρο το αργότερο στις ... [Υπηρεσία Εκδόσεων: να εισαχθεί η ημερομηνία = 12 μήνες μετά την ημερομηνία έναρξης ισχύος του παρόντος κανονισμού].

Οι πάροχοι ΥΠ που βρίσκονται σε κράτος μέλος του οποίου το νόμισμα δεν είναι το ευρώ συμμορφώνονται με το παρόν άρθρο το αργότερο στις ... [Υπηρεσία Εκδόσεων: να εισαχθεί η ημερομηνία = 36 μήνες μετά την ημερομηνία έναρξης ισχύος του παρόντος κανονισμού].

#### *Άρθρο 5δ*

##### **Έλεγχος των χρηστών ΥΠ όσον αφορά τις κυρώσεις της Ένωσης σε περίπτωση άμεσων μεταφορών πίστωσης**

1. Οι πάροχοι ΥΠ που εκτελούν άμεσες μεταφορές πίστωσης επαληθεύουν αν οποιοσδήποτε από τους οικείους χρήστες ΥΠ είναι καταχωρισμένα πρόσωπα ή οντότητες.

Οι πάροχοι ΥΠ διενεργούν τις εν λόγω επαληθεύσεις αμέσως μετά την έναρξη ισχύος τυχόν νέων ή τροποποιημένων περιοριστικών μέτρων που θεσπίζονται σύμφωνα με το άρθρο 215 της ΣΛΕΕ και προβλέπουν δέσμευση περιουσιακών στοιχείων ή απαγόρευση της διάθεσης κεφαλαίων ή οικονομικών πόρων, και τουλάχιστον μία φορά κάθε ημερολογιακή ημέρα.

2. Κατά την εκτέλεση άμεσης μεταφοράς πίστωσης, ο πάροχος ΥΠ του πληρωτή και ο πάροχος ΥΠ του δικαιούχου πληρωμής που συμμετέχουν στην εκτέλεση της εν λόγω μεταφοράς δεν επαληθεύουν αν ο πληρωτής ή ο δικαιούχος πληρωμής του οποίου οι λογαριασμοί πληρωμών χρησιμοποιούνται για την εκτέλεση της εν λόγω

άμεσης μεταφοράς πίστωσης είναι καταχωρισμένα πρόσωπα ή οντότητες πέραν της διενέργειας επαληθεύσεων σύμφωνα με την παράγραφο 1.

3. Ο πάροχος ΥΠ που δεν διενήργησε τις επαληθεύσεις που αναφέρονται στην παράγραφο 1 και εκτελεί άμεση μεταφορά πίστωσης με αποτέλεσμα έτερος πάροχος ΥΠ που συμμετέχει στην εκτέλεση της εν λόγω άμεσης συναλλαγής πίστωσης να αποτύχει να δεσμεύσει περιουσιακά στοιχεία των καταχωρισμένων προσώπων ή οντοτήτων ή να διαθέσει κεφάλαια ή οικονομικούς πόρους στα εν λόγω πρόσωπα ή οντότητες, αποζημιώνει την οικονομική ζημία που προκλήθηκε στον έτερο πάροχο ΥΠ λόγω κυρώσεων που επιβλήθηκαν στον εν λόγω έτερο πάροχο ΥΠ βάσει περιοριστικών μέτρων που θεσπίστηκαν σύμφωνα με το άρθρο 215 της ΣΛΕΕ και προβλέπουν τη δέσμευση περιουσιακών στοιχείων ή την απαγόρευση διάθεσης κεφαλαίων ή οικονομικών πόρων.

4. Οι πάροχοι ΥΠ συμμορφώνονται με το παρόν άρθρο το αργότερο στις ... [Υπηρεσία Εκδόσεων: να εισαχθεί η ημερομηνία = 6 μήνες μετά την ημερομηνία έναρξης ισχύος του παρόντος κανονισμού].»

(3) στο άρθρο 11 προστίθενται οι ακόλουθες παράγραφοι 1α και 1β:

«1α. Κατά παρέκκλιση από την παράγραφο 1, τα κράτη μέλη θεσπίζουν το αργότερο στις ... [Υπηρεσία Εκδόσεων: να εισαχθεί η ημερομηνία = 4 μήνες μετά την ημερομηνία έναρξης ισχύος του παρόντος κανονισμού] κανόνες σχετικά με τις κυρώσεις που επιβάλλονται σε περίπτωση παράβασης των άρθρων 5α έως 5δ και λαμβάνουν όλα τα αναγκαία μέτρα για να διασφαλίσουν την εφαρμογή τους. Οι εν λόγω κυρώσεις είναι αποτελεσματικές, αναλογικές και αποτρεπτικές.

Τα κράτη μέλη κοινοποιούν στην Επιτροπή τους εν λόγω κανόνες και τα μέτρα το αργότερο έως τις ... [Υπηρεσία Εκδόσεων: να εισαχθεί η ημερομηνία = 8 μήνες μετά την ημερομηνία έναρξης ισχύος του παρόντος κανονισμού] και την ενημερώνουν χωρίς καθυστέρηση σχετικά με κάθε μεταγενέστερη τροποποίησή τους.

1β. Όσον αφορά τις κυρώσεις που επιβάλλονται σε περίπτωση παράβασης του άρθρου 5δ, τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι οι κυρώσεις αυτές περιλαμβάνουν:

- α) σε περίπτωση νομικού προσώπου, διοικητικά πρόστιμα ύψους τουλάχιστον 10 % του συνολικού ετήσιου καθαρού κύκλου εργασιών του εν λόγω νομικού προσώπου κατά την προηγούμενη χρήση·
- β) σε περίπτωση φυσικού προσώπου, διοικητικά πρόστιμα ύψους τουλάχιστον 5 000 000 EUR ή, στα κράτη μέλη των οποίων το νόμισμα δεν είναι το ευρώ, αντίστοιχης αξίας στο εθνικό νόμισμα στις ... [Υπηρεσία Εκδόσεων: να εισαχθεί η ημερομηνία έναρξης ισχύος της παρούσας οδηγίας].

Για τους σκοπούς του στοιχείου α), όταν το νομικό πρόσωπο είναι θυγατρική μητρικής επιχείρησης όπως ορίζεται στο άρθρο 2 σημείο 9) της οδηγίας 2013/34/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου<sup>\*2</sup> ή οποιασδήποτε επιχείρησης που ασκεί ουσιαστικά δεσπόζουσα επιρροή στο εν λόγω νομικό πρόσωπο, ο σχετικός κύκλος εργασιών είναι ο κύκλος εργασιών που προκύπτει από τους ενοποιημένους λογαριασμούς της τελικής μητρικής επιχείρησης κατά το προηγούμενο οικονομικό έτος.

<sup>\*2</sup> Οδηγία 2013/34/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις, τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις και

συναφείς εκθέσεις επιχειρήσεων ορισμένων μορφών, την τροποποίηση της οδηγίας 2006/43/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου και την κατάργηση των οδηγιών 78/660/ΕΟΚ και 83/349/ΕΟΚ του Συμβουλίου (ΕΕ L 182 της 29.6.2013, σ. 19).».

### *Άρθρο 2*

#### ***Τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) 2021/1230***

Στο άρθρο 3 του κανονισμού (ΕΕ) 2021/1230 προστίθεται η ακόλουθη παράγραφος 5:

«5. Η παράγραφος 1 του παρόντος άρθρου δεν εφαρμόζεται όταν το άρθρο 5β παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 260/2012 απαιτεί από πάροχο υπηρεσιών πληρωμών εγκατεστημένο σε κράτος μέλος του οποίου το νόμισμα δεν είναι το ευρώ, όσον αφορά μια άμεση μεταφορά πίστωσης, να επιβάλλει χρέωση χαμηλότερη από τη χρέωση που θα επιβαλλόταν, για την ίδια μεταφορά, σε περίπτωση εφαρμογής της παραγράφου 1 του παρόντος άρθρου.

Για τους σκοπούς του πρώτου εδαφίου, ως άμεση μεταφορά πίστωσης νοείται η άμεση μεταφορά πίστωσης όπως ορίζεται στο άρθρο 2 σημείο 1α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 260/2012, η οποία είναι διασυνοριακή και σε ευρώ.»

### *Άρθρο 3*

#### ***Έναρξη ισχύος***

Ο παρών κανονισμός αρχίζει να ισχύει την εικοστή ημέρα από τη δημοσίευσή του στην *Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης*.

Ο παρών κανονισμός είναι δεσμευτικός ως προς όλα τα μέρη του και ισχύει άμεσα σε κάθε κράτος μέλος.

Βρυξέλλες,

*Για το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο*  
*Η Πρόεδρος*

*Για το Συμβούλιο*  
*Ο Πρόεδρος*